

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ПАО Банк "Кузнецкий"

Протокол № 2
(дата проведения собрания 08 ноября 2019 г.;
дата составления протокола 11 ноября 2019)

Вступает в действие
с 08 ноября 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

Версия 3.0
г. Пенза
2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее по тексту Положения - Банк), нормативными документами Банка России и определяет статус, состав, компетенцию Совета директоров Банка, порядок избрания и досрочного прекращения полномочий его членов, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, а также порядок досрочного прекращения полномочий Председателя Совета директоров Банка, его функции и ответственность.

1.2. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, нормативными актами Банка России и настоящим Положением, которое утверждается Общим собранием акционеров Банка.

2. СТАТУС СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

2.1. Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка и осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

2.2. Совет директоров Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка. Решения Общего собрания акционеров Банка являются для Совета директоров Банка обязательными.

2.3. Органы и должностные лица Банка обязаны содействовать членам Совета директоров Банка и должностным лицам, назначаемым Советом директоров Банка, в осуществлении ими своих функций.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

3.1. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Участие членов Совета директоров Банка в органах управления других обществ не ограничивается.

В состав Совета директоров Банка не могут быть избраны кандидаты, которые:

- на момент выдвижения не достигли 25 лет;
- являются или являлись в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания в Совет директоров Банка, аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит Банка или оказывающей ей сопутствующие аудиту услуги;
- не имеют образования и опыта работы, позволяющих им оценивать информацию о деятельности Банке и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений акционеров, исполнительных органов, служащих и других членов Совета директоров Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более 1/4 состава Совета директоров Банка.

3.2. Член Совета директоров Банка, действуя в качестве такового, обязан:

3.2.1. С момента своего избрания активно участвовать в работе Совета директоров Банка и добросовестно осуществлять свою деятельность в интересах всех акционеров и

Банка в целом в соответствии с целями и задачами Совета директоров Банка, принимать решения с учетом равного отношения ко всем заинтересованным лицам Банка, в рамках обычного предпринимательского риска, высказывать независимое мнение и не поддаваться влиянию третьих лиц;

3.2.2. Действовать в соответствии с законодательством, нормативными актами Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность Совета директоров Банка;

3.2.3. Быть лояльным к Банку, действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка, не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

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

3.2.5. Тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка, выводы и рекомендации органов и лиц, входящих в систему внутреннего контроля Банка, и внешнего аудита, акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, учитывая возможные последствия и риски для Банка, обеспечить контроль за внесением соответствующих корректировок в деятельность Банка, участвовать в подготовке решений по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.2.6. Участвовать в обсуждении вопросов и принятии решений на заседаниях Совета директоров Банка; принимать активное конструктивное участие в обсуждении вопросов повестки дня, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня; конструктивно взаимодействовать с другими членами Совета директоров Банка, быть открытым для консультаций; внимательно выслушивать мнение других членов Совета директоров Банка и использовать собственную экспертизу, профессиональный опыт и знания во время обсуждения вопросов повестки дня; вырабатывать аргументированную и обоснованную позицию по вопросам повестки дня, высказывать взвешенные деловые суждения на заседаниях, не поддаваясь эмоциям; высказывать независимое объективное мнение по вопросам повестки заседаний, не занимать пассивную позицию; при рассмотрении вопросов повестки дня и подготовке позиции для голосования всесторонне изучать каждый вопрос и учитывать всю известную информацию, которая имеет значение для принятия решения по соответствующему вопросу; предварительно прорабатывать вынесенные на обсуждение вопросы, при необходимости запрашивать дополнительную информацию, настаивать на ее получении; в случае недостатка информации отложить принятие решения и предпринять действия, которые направлены на получение всей необходимой и достаточной для его принятия информации и обычны для деловой практики при сходных обстоятельствах; инициировать заседания для решения неотложных вопросов, доводить до сведения членов Совета директоров всю информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям, высказывать свое мнение;

3.2.7. Участвовать в принятии решений, оценивать риски и неблагоприятные последствия при принятии решений;

3.2.8. Выполнять персональные поручения Совета директоров Банка по осуществлению конкретных функций в пределах компетенции Совета директоров Банка;

3.2.9. Уведомить Банк в течение 14 рабочих дней с даты когда член Совета директоров узнал или должен был узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых он может быть признан заинтересованным в совершении Банком сделок:

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

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

- об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он могут быть признан заинтересованным лицом.

В случае изменения указанных сведений после получения Банком уведомления, член Совета директоров обязан уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об их изменении.

3.2.10. В день избрания в состав Совета директоров представить Банку в письменном виде информацию, предусмотренную Указанием Банка России от 19.05.2015 г. № 3639-У "О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Информация о квалификации и опыте работы должна содержать следующие сведения: фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии); наименование занимаемой должности (с указанием даты избрания); сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательной организации, года ее окончания, квалификации, специальности и (или) направления подготовки), о дополнительном профессиональном образовании с указанием освоенной программы и даты ее освоения, а также сведения об ученой степени и о дате ее присуждения, об ученом звании и о дате его присвоения; сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности), описанием служебных обязанностей. Не позднее пяти рабочих дней со дня получения членом Совета директоров документального подтверждения изменения ранее представленной и (или) раскрытой на официальном сайте Банка информации об его квалификации и опыте работы обязан письменно уведомлять об этом Банк.

3.2.11. В случае возникновения конфликта интересов незамедлительно сообщить Совету директоров Банка через его Председателя или Корпоративного секретаря (в случае его избрания) или секретаря Совета директоров как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров Банка. Сведения о конфликте интересов подлежат включению в материалы заседания Совета директоров Банка и фиксируются в протоколе заседания. Председатель Совета директоров в начале очного заседания объявляет о заявленных конфликтах интересов членов Совета директоров по вопросам повестки дня заседания. Член Совета директоров должен воздержаться от голосования, в том числе от направления в Банк письменного мнения (при отсутствии на очном заседании), а также бюллетеня для голосования (при проведении заседания в

заочной форме) по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, в отношении которых у него имеется конфликт интересов. Член Совета директоров также должен воздержаться от обсуждения и выражения своего особого мнения по таким вопросам повестки дня заседания. Председатель Совета директоров в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену Совета директоров, имеющему конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.

3.2.12. Не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную и инсайдерскую информацию о деятельности Банка, составляющую служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну;

3.2.13. Заранее любым доступным способом уведомлять Совет директоров Банка через его Председателя или секретаря о невозможности своего участия в заседании Совета директоров Банка с объяснением причин. В случае отсутствия на заседании Совета директоров Банка знакомиться с протоколом заседания.

3.2.13. Принимать меры, направленные на повышение качества управления Банка, улучшение информационного взаимодействия между исполнительными органами управления Банка, собственниками и иными заинтересованными лицами;

3.2.14. В случае возникновения рисков нарушения законодательства Российской Федерации предпринимать попытки минимизировать такие риски, в том числе предпринимать действия, направленные на осуществление взаимодействия с Банком России как органом регулирования и надзора, а также при необходимости с иными органами государственной власти в соответствии с их компетенцией;

3.2.15. Предупреждать, выявлять и принимать меры по урегулированию внутренних конфликтов в Банке;

3.2.16. Обеспечивать прозрачность деятельности Банка, контролировать своевременность и полноту раскрытия информации;

3.2.17. Тщательно анализировать имеющуюся информацию о Банке, в том числе о деятельности, финансовом состоянии и положении на рынке Банка, об изменениях профильного законодательства;

3.2.18. Не принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);

3.2.19. Воздерживаться от вмешательства в сферу ответственности исполнительных органов Банка по оперативному управлению Банком, но контролировать достижение стратегических целей;

3.2.20. В случае необходимости оказывать исполнительным органам Банка консультационную поддержку в тех сферах, в которых член Совета директоров Банка обладает опытом;

3.2.21. Избегать формального отношения к исполнению своих функций и обязанностей, заботиться об обеспечении надежности и стабильности деятельности Банка, способствовать принятию исполнительными органами взвешенных управленческих решений, осуществлять контроль за эффективностью системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита и исполнять иные функции с максимальной пользой для Банка;

3.2.22. Уведомлять Совет директоров Банка о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций Банка), а также о факте такого назначения.

3.2.23. Доводить до сведения Совета директоров Банка в сроки, установленные действующим законодательством, в письменной форме информацию о совершении

операций с финансовыми инструментами Банка в соответствии с законодательством РФ и иным применимым законодательством о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе о противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке.

3.3. Член Совета директоров Банка имеет право:

3.3.1. Получать информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка, информацию обо всех значимых для Банка рисках и действиях исполнительных органов по управлению ими, информацию о стратегии Банка; принятой в Банке системе корпоративного управления, системе управления рисками и внутреннего контроля; распределении обязанностей между исполнительными органами Банка и иную существенную информацию о деятельности Банка, направив в Банк письменный запрос о предоставлении информации для ознакомления не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до предполагаемой даты ознакомления с такой информацией;

3.3.2. Получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях, размере и порядке, установленных Общим собранием акционеров Банка;

3.3.3. Получать копии протоколов заседания Совета директоров Банка на основании письменного запроса. Копии протоколов представляются члену Совета директоров Банка не позднее семи рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса;

3.3.4. Требовать внесения в протокол заседания Совета директоров Банка своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;

3.3.5. В установленном порядке вносить вопросы в повестку дня заседаний Совета директоров Банка;

3.3.6. Требовать созыва заседания Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Положением;

3.3.7. Вносить письменные предложения по формированию плана работы Совета директоров Банка;

3.3.8. Знакомиться с учредительными, нормативными, учетными, отчетными и прочими документами Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, направив в Банк письменный запрос о предоставлении документов для ознакомления не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до предполагаемой даты ознакомления с такими документами;

3.3.9. Письменно запрашивать документы и дополнительную информацию, необходимую для принятия решения по вопросам компетенции Совета директоров Банка путем направления запроса секретарю Совета директоров Банка. В этом случае документы и информация должны быть предоставлены члену Совета директоров Банка не позднее 5 (Пять) рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса;

3.3.10. Требовать от Правления Банка внедрения корпоративной культуры на всех иерархических уровнях Банка и трансляции всем сотрудникам основ принятой в Банке корпоративной культуры;

3.3.11. Требовать от Правления Банка создания системы точного и своевременного информирования Совета директоров Банка о рисках, которым подвержен Банк, в том числе о принятии повышенных рисков;

3.3.12. Требовать необходимую для анализа вопроса повестки дня заседания Совета директоров информацию и разъяснения от членов исполнительных органов Банка, а также руководителей основных структурных подразделений Банка;

3.3.13. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка и настоящим Положением.

Банк вправе за предоставление копий протоколов членам Совета директоров

Банка взимать плату, которая не может превышать затрат на изготовление таких копий.

Запрос на получении информации, документов, копий документов, предусмотренных настоящим пунктом, направляется членом Совета директоров Банка на имя Председателя Совета директоров Банка. Руководители подразделений, к функционалу которых относятся информация и/или документы, запрашиваемые членом Совета директоров Банка, представляют документы и/или надлежащим образом заверенные копии документов и/или информацию Секретарю Совета директоров Банка (или Корпоративному секретарю, в случае его избрания) не позднее 2 (Два) рабочих дней до даты их представления члену Совета директоров.

Информация, документы, копии документов, в указанные в пункте 3.3. сроки, представляются членам Совета директоров Банка Секретарем Совета директоров Банка (или Корпоративным секретарем, в случае его избрания Советом директоров Банка).

3.4. В целях оказания всестороннего содействия в скорейшей адаптации вновь избранных членов Совета директоров Банка Банк реализует следующую программу введения в должность для вновь избранных членов Совета директоров Банка:

<i>Мероприятие</i>	<i>Ответственные лица</i>
Установление деловых отношений с членами Правления, а также руководителями внутренних структурных подразделений.	Председатель Правления Банка
Ознакомление со Стратегией развития Банка.	Правление Банка
Предоставление информации об основных направлениях деятельности Банка; о географии присутствия Банка; о ключевых финансовых результатах; об организационной структуре Банка.	Правление Банка
Предоставление информации о структуре и функциях органов управления Банка; об основных правах и обязанностях, а также об ответственности членов Совета директоров Банка, установленных действующим Российским законодательством, Уставом и внутренними документами Банка; о процедурах работы Совета директоров Банка и сложившейся практике коммуникаций.	Корпоративный секретарь (в случае его избрания) или Секретарь Совета директоров
Ознакомление с информационным письмом Банка России от 28.02.2019 г. № ИН-06-28/18 О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации и Письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления"	Корпоративный секретарь (в случае его избрания) или Секретарь Совета директоров

Перечисленные в настоящем пункте мероприятия проводятся в течение 10 рабочих дней с даты избрания члена Совета директоров Банка, за исключением ознакомления с информационным письмом Банка России от 28.02.2019 г. № ИН-06-28/18 О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, которое проводится не позднее дня, следующего за днем избрания члена Совета директоров. Вновь избранный член Совета директоров Банка вправе истребовать у Банка иную информацию, необходимую ему для получения в краткие сроки достаточного представления о ключевых аспектах деятельности Банка и принятых в нем практиках корпоративного управления, корпоративной культуры.

Доступ члена Совета директоров Банка к инсайдерской информации осуществляется только после его включения в Список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской

информации и манипулированию рынком.

Программа введения в должность для вновь избранных членов Совета директоров Банка может изменяться/дополняться по решению Совета директоров Банка.

4. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

4.1. Совет директоров Банка состоит из пяти человек. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании акционеров Банка путем проведения кумулятивного голосования на срок до проведения очередного Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если очередное Общее собрание акционеров Банка 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 Банка.

По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

4.2. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

4.3. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть Председателем Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка избирается на первом заседании Совета директоров, избранного в новом составе. Созыв первого заседания Совета директоров осуществляется по инициативе любого из членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

4.5. Совет директоров Банка вправе в любое время избрать заместителя Председателя Совета директоров Банка, который осуществляет функции Председателя Совета директоров Банка на время его отсутствия. Такое решение принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка. В случае, если заместитель Председателя Совета директоров Банка не избирался, функции Председателя Совета директоров Банка, на время его отсутствия, осуществляет лицо, избираемое из числа членов Совета директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка.

4.6. Председатель Совета директоров Банка организует и обеспечивает эффективную работу Совета директоров Банка; созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них; устанавливает повестку дня заседания Совета директоров Банка; формулирует проекты решений по рассматриваемым Советом директоров Банка вопросам; принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня; обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний; обеспечивает свободное обсуждение вопросов повестки дня; поощряет конструктивное обсуждение вопросов и не склоняет членов Совета директоров Банка к принятию заранее определенного решения; организует ведение протоколов заседаний и подписывает их; осуществляет контроль за исполнением решений Совета директоров Банка; председательствует на Общем собрании акционеров Банка; заключает трудовые договоры с членами Правления Банка;

руководителем Службы внутреннего аудита и руководителем Службы безопасности; способствует установлению продуктивных рабочих взаимоотношений с исполнительными органами Банка; организует проведение оценки работы Совета директоров Банка на ежегодной основе; обеспечивает эффективные коммуникации с акционерами и другими заинтересованными лицами, а также доносит их позиции до членов Совета директоров Банка.

4.7. Акционеры Банка имеют право направлять Председателю Совета директоров Банка вопросы и свою позицию по ним непосредственно Председателю Совета директоров Банка; через Председателя Правления Банка; через Корпоративного секретаря (в случае его избрания); через секретаря Совета директоров Банка. В случае получения Председателем Правления Банка, Корпоративным секретарем, секретарем Совета директоров Банка от акционеров вопросов, а также позиций по вопросам, адресованных Председателю Совета директоров Банка, указанные лица обязаны довести их до сведения Председателя Совета директоров Банка не позднее дня, следующего за днем их получения. Председатель Совета директоров доводит до сведения членов Совета директоров Банка поступившие вопросы и позицию по ним в течение 5 (Пять) рабочих дней с даты их получения. Ответы на поступившие от акционеров вопросы направляются Председателем Совета директоров Банка в адрес акционеров не позднее 10 (Десять) рабочих дней с даты их получения. В случае, если для подготовки ответов на поступившие от акционеров вопросы необходимы дополнительные материалы или информация руководители подразделений, к функционалу которых относятся такие информация и/или документы, представляют документы и/или надлежащим образом заверенные копии документов и/или информацию Председателю Совета директоров Банка не позднее 2 (Два) рабочих дней с даты поступления соответствующего запроса Председателя Совета директоров Банка.

5. ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫДВИЖЕНИЯ КАНДИДАТОВ В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

5.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Два) процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, определенный Уставом Банка. Такое предложение должно поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

5.2. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Два) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, определенный Уставом Банка.

Предложение, указанное в настоящем пункте, должно поступить в Банк не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

5.3. Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или его доверенным лицом. Если предложение подписывается доверенным лицом, то прилагается подлинник или нотариально удостоверенная копия соответствующей доверенности.

Предложение направляется заказным письмом в адрес Банка или сдается в секретариат Банка. Дата внесения предложения определяется по дате почтового отправления или по дате его сдачи в Секретариат Банка.

5.4. В предложении (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- фамилия, имя и отчество кандидата, а в случае, если кандидат является акционером Банка, то количество и категория (тип) принадлежащих ему акций;
- данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата;
- сведения о возрасте и образовании кандидата;
- информация о занимаемых им должностях за период не менее пяти последних лет, о должности, занимаемой кандидатом на момент выдвижения;
- о характере отношений кандидата с Банком;
- о членстве в советах директоров в других юридических лицах,
- информация о соответствии деловой репутации кандидата на должности члена Совета директоров Банка квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, и об отсутствии у указанного кандидата судимости за совершение преступлений в сфере экономики (в случае, если кандидат не является акционером Банка);
- информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутого кандидата на избрание в Совет директоров Банка (за исключением случаев самовыдвижения).

5.5. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка выдвинутых кандидатов или об отказе во включении не позднее 5 (Пять) рабочих дней после окончания срока подачи предложений, установленных пунктами 5.1., 5.2. настоящего Положения.

5.6. Решение об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров Банка в следующих случаях:

- не соблюден срок внесения предложений, установленный законодательством Российской Федерации; Уставом Банка и настоящим Положением;
- акционер (акционеры), внесшие предложение, не являются на дату его подачи владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением.

5.7. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, не позднее 3 (Три) рабочих дней с даты его принятия.

6. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

6.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
 4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
-

5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе в объединениях в форме ассоциаций (союзов), являющихся некоммерческими организациями;

6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

7. Использование резервного и иных фондов Банка;

8. Утверждение внутренних документов Банка: внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита Банка, а также комитетов, создаваемых при Совете директоров, положения о Службе безопасности Банка; положения об оплате труда; положения о премировании; политики банка - процентную, кредитную; кадровую; политику Банка в области оплаты труда и др., (за исключением, учетной, налоговой политики и политики по МСФО); стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками; порядка предотвращения конфликтов интересов; порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1. Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; внутренних документов, определяющих общие принципы по управлению банковскими рисками; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае существенного ухудшения финансового положения Банка; политику информационной безопасности Банка; кодекс корпоративного управления;

9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10. Одобрение крупных сделок в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11. Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;

12. Принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);

13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;

14. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита, в том числе соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

15. Оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;

16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля; проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита, соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы 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;

18. Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждение годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего аудита, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего аудита;

19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;

20. Согласование Председателя Правления Банка, его Заместителя, члена Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, которые должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

21. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками, контроль за реализацией политики Банка в области оплаты труда;

23. Проведение оценки состояния корпоративного управления Банка и осуществление контроля за выполнением мероприятий по устранению выявленных недостатков;

24. Принятие решение об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

25. Рассмотрение материалов проверок и ревизий в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;

26. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;

27. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;

28. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

29. Рассмотрение отчетов Службы безопасности Банка в сроки, установленные Положением о Службе безопасности;

30. Принятие решений о внесении в Устав Банка изменений, связанных с созданием представительств, открытием филиалов и их ликвидацией;

31. Принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы; услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 Устава Банка);

32. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; заключения и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; дробления и консолидации акций; участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях иных объединениях коммерческих организаций;

33. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

34. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения Общего собрания акционеров об их размещении;

35. Утверждение проспекта ценных бумаг;

36. Создание филиалов и открытие представительств Банка;

37. Принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой равна или превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

39. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам 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 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, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размеров фонда оплаты труда;

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

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

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

40. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

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

7. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА. СОЗЫВ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

7.1. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

7.2. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка (лицом, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка) по его собственной инициативе; по письменному требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителя Службы внутреннего аудита или аудитора Банка, Председателя Правления; Правления Банка.

7.3. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка должно содержать:

- указание на инициатора проведения заседания (ФИО инициатора либо наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);
- предпочтительная форма принятия решения (на заседании в форме совместного присутствия или путем заочного голосования);
- формулировки вопросов повестки дня;
- письменное заключение о необходимости рассмотрения вопроса на заседании Совета директоров Банка;
- материалы (информацию) по вопросам повестки дня;
- проект решения, содержащий четкую, конкретную формулировку, при необходимости содержащую ссылку на нормативный документ, служащую основой для постановляющей части протокола заседания Совета директоров Банка;
- адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование.

Требование должно быть подписано инициатором созыва заседания. В случае предъявления требования коллегиальным исполнительным органом Банка, требование должно быть подписано членами такого органа, голосовавшим «за» принятие решения о предъявлении требования.

Требование о созыве Совета директоров Банка направляется в адрес Секретаря Совета директоров Банка или Корпоративного секретаря (в случае его избрания Советом директоров Банка).

7.4. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка должно быть письменно оформлено и подписано лицом, требующим его созыва. Требование Ревизионной комиссии Банка о созыве заседания Совета директоров Банка подписывается председателем Ревизионной комиссии Банка, требование Правления Банка – Председателем Правления Банка.

7.5. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка, содержащее дату созыва заседания, предъявляется не позднее чем за 15 рабочих дней до предложенной даты, за исключением требований по вопросам, требующим оперативного решения при наличии письменного обоснования инициатора заседания Совета директоров Банка. Указанное обоснование представляется членам Совета директоров Банка с материалами заседания.

7.6. В течение 3 (Три) рабочих дней с даты предъявления требования о созыве заседания Совета директоров Банка Председатель Совета директоров Банка (лицо, осуществляющее функции Председателя Совета директоров Банка) принимает одно из следующих решений:

- о созыве заседания Совета директоров Банка;

- включении вопроса в повестку дня очередного заседания Совета директоров Банка;
- об отказе в созыве заседания Совета директоров Банка.

7.7. Принятое решение доводится до сведения лица (руководителя органа), предъявившего требование и членов Совета директоров Банка.

7.8. Председатель Совета директоров Банка (лицо, осуществляющее функции Председателя Совета директоров Банка) вправе отказать в созыве заседания Совета директоров Банка, если:

- вопрос внесен неуполномоченным лицом или не относится к компетенции Совета директоров Банка;
- требование о созыве заседания Совета директоров Банка не содержит сведений, предусмотренных пунктом 7.3. настоящего Положения;
- требование о созыве заседания не соответствует нормативным правовым актам, Уставу Банка или иному внутреннему документу Банка;
- вопрос не относится к компетенции Совета директоров Банка.

Информация о причинах невнесения вопроса в повестку дня заседания доводится до сведения членов Совета директоров Банка Председателем Совета директоров Банка (лицом, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка) при оглашении повестки дня.

7.9. Члены Совета директоров Банка, Ревизионная комиссия Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Аудитор, руководитель структурного подразделения Банка вправе вносить предложения по формированию повестки дня заседания Совета директоров Банка. Указанные предложения направляются Секретарю Совета директоров Банка или Корпоративному секретарю (в случае его избрания Советом директоров Банка) в письменной форме и должны содержать сведения, перечисленные в пункте 7.3. настоящего Положения.

7.10. Уведомление о созыве заседания Совета директоров Банка должно быть направлено секретарем Совета директоров не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты его проведения.

7.11. Указанный в пункте 7.10. настоящего Положения срок также может быть сокращен в случае необходимости экстренного решения каких-либо вопросов по решению Председателя Совета директоров Банка (лица, осуществляющего функции Председателя Совета директоров Банка).

7.12. Уведомление о созыве заседания Совета директоров Банка, может быть вручено под роспись, либо передано по электронной почте, или по факсу с указанием номера факса и даты, должности, фамилии, имени, отчества передавшего.

7.13. В уведомлении о созыве заседания Совета директоров Банка указывается:

- дата, время и место проведения заседания;
- повестка дня заседания.

К уведомлению о созыве заседания Совета директоров Банка прилагаются информационные материалы. К уведомлению также может прилагаться список лиц, приглашенных на заседание.

7.14. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Совета директоров Банка в месте и (или) во время, о которых члены Совета директоров Банка были уведомлены, заседание по запланированной повестке дня может быть проведено в ином месте и (или) в иное время.

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

корреспонденции.

7.16. Совет директоров Банка вправе дополнительно регламентировать порядок планирования и созыва заседаний, формирования повестки дня, подготовки документов и материалов по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров Банка.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

8.1. Заседание Совета директоров Банка открывается Председателем Совета директоров Банка (лицом, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка). Первое заседание вновь избранного Совета директоров Банка открывается членом Совета директоров Банка, созвавшим заседание Совета директоров Банка.

8.2. Секретарь Совета директоров Банка определяет наличие кворума для проведения заседания Совета директоров Банка. Кворум для проведения заседаний Совета директоров Банка составляет не менее 1/2 от числа избранных членов Совета директоров Банка.

8.3. Председатель Совета директоров Банка (лицо, осуществляющее функции Председателя Совета директоров Банка или член Совета директоров, созвавший первое заседание вновь избранного Совета директоров Банка) сообщает присутствующим о наличии кворума для проведения заседания Совета директоров Банка и оглашает повестку дня заседания Совета директоров Банка.

В случае, если на заседании Совета директоров Банка присутствуют все члены Совета директоров Банка, т.е. в наличии 100 % кворум, члены Совета директоров Банка вправе вносить предложения по внесению в повестку дня дополнительных вопросов непосредственно на самом заседании после оглашения повестки дня. При этом инициатор дополнительного вопроса должен представить соответствующие материалы и проект решения. Решение о внесении дополнительных вопросов в повестку дня принимается Советом директоров Банка в соответствии с пунктом 8.5 настоящего Положения.

8.4. Заседание Совета директоров Банка включает в себя следующие стадии:

- а) выступление лица, ответственного за подготовку вопроса;
- б) обсуждение вопроса повестки дня;
- в) предложение по формулировке решения по вопросу повестки дня;
- г) голосование по вопросу повестки дня;
- д) подсчет голосов и подведение итогов голосования;
- е) оглашение итогов голосования и решения, принятого по вопросу повестки дня.
- ж) членам Совета директоров Банка представляется возможность высказать (приложить к протоколу заседания Совета директоров Банка) свое особое мнение.

8.5. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров Банка иным лицам, в том числе другому члену Совета директоров Банка запрещается.

Решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов, присутствующих членов Совета директоров Банка, за исключением решений об одобрении крупной сделки; сделки, в совершении которой имеется заинтересованность; иных решений, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу совершения Банком крупной сделки Совет директоров Банка принимает единогласно. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов незаинтересованных членов Совета директоров. В случае если единогласие Советом директоров Банка не достигнуто, то вопрос об одобрении крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, Совет директоров Банка выносит на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка.

8.6. В случае равенства голосов, голос Председателя Совета директоров Банка

является решающим. Если Председатель Совета директоров Банка не участвовал в заседании, при равенстве голосов решение считается не принятым.

8.7. Член Совета директоров Банка, отсутствующий на заседании Совета директоров Банка, вправе участвовать в заседании посредством конференц- и видео-конференц-связи, а также направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, которое учитывается при определении наличия кворума и результатов голосования. Письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка учитывается, при условии, что письменное мнение представлено членом Совета директоров Банка Председателю Совета директоров Банка до проведения заседания Совета директоров Банка; подписано отсутствующим членом Совета директоров Банка и позволяет однозначно определить решение члена Совета директоров Банка по вопросу повестки дня.

Письменное мнение члена Совета директоров может содержать его голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Если копия письменного мнения члена Совета директоров не была включена в информацию (материалы), предоставляемую членам Совета директоров Банка к заседанию, то председательствующий на заседании обязан огласить письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено мнение.

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

Письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, приобщается к протоколу заседания Совета директоров Банка.

9. ТРЕБОВАНИЯ К РЕШЕНИЮ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

9.1. Решения Совета директоров Банка принимаются следующими способами:

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

9.2. Решение Совета директоров Банка, принимаемое на заседании Совета директоров Банка, вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу, если иное не установлено самим решением.

9.3. Решение Совета директоров Банка, принимаемое путем заочного голосования, вступает в силу с даты составления протокола Совета директоров Банка.

10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ.

10.1. Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка (лицом, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка) по его собственной инициативе, а также по просьбе лиц, имеющих право требовать созыва Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка не вправе принимать заочным голосованием следующие решения:

- утверждение приоритетных направлений деятельности и финансового плана Банка;
- об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

-
- созыв годового Общего собрания акционеров Банка и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
 - предварительное утверждение годового отчета Банка;
 - избрание и переизбрание Председателя Совета директоров Банка;
 - приостановление полномочий Председателя Правления Банка и назначение временного единоличного исполнительного органа;
 - вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов о реорганизации (в том числе определение коэффициента конвертации акций Банка) или ликвидации Банка;
 - утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;
 - вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопроса о передаче полномочий Председателя Правления Банка управляющей организации или управляющему;
 - по вопросам, связанным с поступлением в Банк обязательного или добровольного предложения;
 - по вопросам, связанным с увеличением уставного капитала Банка (в том числе определение цены имущества, вносимого в оплату размещаемых Банком дополнительных акций);
 - рассмотрение финансовой деятельности Банка за отчетный период;
 - рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка и ключевых руководящих работников;
 - о вознаграждении Председателя Правления Банка, Правления Банка и иных ключевых руководящих работников;
 - рассмотрение политики управления рисками;
 - утверждение дивидендной политики Банка;
 - одобрение крупных сделок Банка;
 - принятие рекомендаций по размеру дивидендов по акциям Банка.

Председатель Совета директоров Банка (лицо, осуществляющее функции Председателя Совета директоров Банка) формирует перечень вопросов, выносимых на заочное голосование, устанавливает дату окончания срока представления заполненных опросных листов и дает указание секретарю Совета директоров Банка подготовить опросные листы и необходимые материалы по вопросам, поставленным на заочное голосование.

10.2. Уведомление о проведении заочного голосования, опросные листы и иные необходимые материалы направляются Секретарем Совета директоров Банка каждому члену Совета директоров Банка (указанные документы могут направляться по каналам почтовой, факсимильной связи, нарочным, в электронном виде). В уведомлении указываются адрес приема опросных листов и дата окончания срока представления заполненных опросных листов, определенная Председателем Совета директоров Банка.

В случае, если на заочное голосование выносится вопрос об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, или об определении цены отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг по такой сделке, членам Совета директоров Банка, признаваемым в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» заинтересованными в совершении сделки, опросные листы не направляются, а в уведомлении указывается причина, по которой данный член Совета директоров Банка не участвует в голосовании.

10.3. Уведомления о проведении заочного голосования направляются членам Совета директоров Банка не позднее, чем за 2 (Два) календарных дня до даты окончания срока представления заполненных опросных листов.

10.4. Опросный лист должен содержать:

- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и формулировку соответствующего решения;

- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «за», «против» и «воздержался»;

- дату окончания срока представления опросного листа секретарю Совета директоров Банка.

Форма опросного листа приведена в Приложении № 1 к настоящему Положению.

10.5. Датой проведения заочного голосования Совета директоров является дата окончания срока представления опросных листов. На основании заполненных опросных листов, представленных не позднее установленного срока, составляется протокол.

10.6. При определении результатов голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым в опросном листе голосующим отмечен только один из возможных вариантов голосования. Опросные листы, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными и не учитываются при определении результатов голосования.

Решения, принятые Советом директоров Банка заочным голосованием и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Совета директоров Банка Секретарем Совета директоров Банка путем направления электронной копии протокола по электронной почте не позднее 3 (Три) рабочих дней с момента подписания протокола заседания Совета директоров Банка.

11. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

11.1. Секретарь Совета директоров Банка осуществляет функции по организационному и информационному обеспечению работы Совета директоров Банка.

11.2. Секретарь Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка на первом собрании Совета директоров Банка в текущем году большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании. В случае отсутствия Секретаря Совета директоров исполнение его функций возлагается на иное лицо большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

11.3. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Секретаря Совета директоров. Кандидатуру Секретаря Совета директоров Банка выдвигает Председатель Совета директоров Банка.

11.4. Секретарь Совета директоров Банка может быть избран не из числа членов Совета директоров Банка и сотрудников Банка.

11.5. К функциям Секретаря Совета директоров Банка относятся:

а) разработка и представление Председателю Совета директоров Банка (лицу, осуществляющему функции Председателя Совета директоров Банка) проекта повестки дня очередного заседания Совета директоров Банка;

б) обеспечение подготовки и рассылки материалов (документов), необходимых для организации и проведения заседания Совета директоров Банка (уведомление о проведении заседаний, проекты решений по вопросам повестки дня заседания, проекты документов для предварительного ознакомления и др.);

в) подготовка и представления документов (информации) по запросам членов Совета директоров Банка;

г) подготовка запросов и ответов на письма от имени Совета директоров Банка;

д) оформление протоколов заседаний Совета директоров Банка и выписок из протоколов заседаний Совета директоров Банка;

е) подготовка запросов в Банк о предоставлении информации (материалов) по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров Банка;

ж) контроль за правильностью оформления документов, выносимых на рассмотрение и утверждение Советом директоров;

з) подготовка по поручению Председателя Совета директоров Банка проектов отдельных документов и решений Совета директоров;

и) организация ведения записи хода заседаний Совета директоров Банка;

к) выполнение иных функций, предусмотренных настоящим Положением.

11.6. Секретарь Совета директоров Банка обеспечивает скоординированную и оперативную работу членов Совета директоров Банка с акционерами Банка и их представителями, с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка, руководителями и сотрудниками структурных подразделений Банка с целью обеспечения эффективной деятельности Совета директоров Банка.

11.7. Совет директоров Банка может избрать Корпоративного секретаря Банка, в целях надлежащего соблюдения в Банке порядка подготовки и проведения Общего собрания акционеров, деятельности Совета директоров Банка и Правления Банка. В этом случае регламент деятельности, порядок назначения и прекращения полномочий, срок полномочий, права и обязанности Корпоративного секретаря Банка определяются Положением о Корпоративном секретаре, утверждаемым Советом директоров Банка.

12. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

12.1. На заседании Совета директоров Банка Секретарем Совета директоров Банка ведется протокол.

12.2. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (Три) дней с момента его проведения.

12.3. В протоколе указывается:

- полное фирменное наименование Банка;
- номер протокола;
- дата, время и место проведения заседания;
- члены Совета директоров Банка, присутствующие на заседание, а также приглашенные лица;
- лица, представившие письменное мнение по вопросам повестки дня;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- обобщенная передача докладов и выступлений лиц, участвующих в заседании;
- принятые решения.

В протоколе, составляемом по результатам заочного голосования, указываются:

- дата проведения заочного голосования;
- дата и место составления протокола;
- лица, принявшие участие в заочном голосовании;
- повестка дня заочного голосования;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Особые мнения членов Совета директоров Банка прикладываются к протоколам заседаний Совета директоров Банка и являются их неотъемлемой частью.

12.4. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка (лицом, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка) и Секретарем Совета директоров Банка, которые несут ответственность за правильность его составления.

12.5. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров Банка по месту нахождения исполнительного органа Банка.

13. КОМИТЕТЫ И КОМИССИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

13.1. Совет директоров Банка в целях обеспечения принятия обоснованных и эффективных решений может создавать постоянные и временные (для решения определенных вопросов) комитеты Совета директоров Банка.

13.2. Основными функциями комитетов являются предварительное всестороннее изучение вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка, по направлениям их деятельности и подготовка рекомендаций для Совета директоров Банка.

13.3. Комитеты Совета директоров Банка формируются и действуют в соответствии с положениями о комитетах, утверждаемыми Советом директоров Банка, и в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

13.4. Совет директоров Банка для изучения отдельных направлений деятельности и проектов Банка может создавать комиссии Совета директоров Банка.

13.5. В составе Совета директоров Банка может создаваться и функционировать специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка, предусмотренных подпунктом 38 пункта 6.1. настоящего Положения (Комитет по вознаграждениям).

Члены Совета директоров Банка, входящие в Комитет по вознаграждениям, не могут являться членами исполнительных органов Банка.

Большинство членов Совета директоров Банка, входящих в Комитет по вознаграждениям, должны обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным подпунктом 38 пункта 6.1. настоящего Положения (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

Комитет по вознаграждениям может не создаваться, если функции по подготовке решений совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным подпунктом 38 пункта 6.1. настоящего Положения, возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, с соблюдением требований абзаца второго и третьего настоящего пункта.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

14.2. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за результаты управления банковскими рисками, за убытки, причиненные Банку их виновными действиями либо бездействием. При этом члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков или не принимавшие участие в голосовании, ответственности не несут.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Положение о Совете директоров Банка, изменения и дополнения в него утверждаются Общим собранием акционеров Банка.

15.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи

утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Совета директоров Банка руководствуются законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1 к Положению о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий»**Опросный лист
для голосования члена Совета директоров
Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»**

Дата окончания приема бюллетеня для голосования:

ФИО члена Совета директоров:

Вопрос повестки дня:

Формулировка решения, поставленного на голосование:

ГОЛОСУЮ:

	ЗА	ПРОТИВ	ВОЗДЕРЖАЛСЯ
Варианты голосования (вариант голосования отметить любым знаком; ненужное зачеркнуть)			

(подпись члена Совета директоров)

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
к «Положению о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий»

Ф.И.О.	Должность лица, визирующего документ	Подпись
Зейналова Л.Г.	Заместитель Председателя Правления	
Широкова Ю.С.	Начальник юридического отдела	

**Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»**

М.А. Дралин