**УТВЕРЖДЕНО**

**на годовом заседании**

**Общего собрания акционеров**

**Публичного акционерного общества**

**«НБД-Банк» 16.05.2025 г. (протокол №1)**

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**о Совете директоров**

**Публичного акционерного общества**

**«НБД-Банк»**

**(новая редакция)**

**г. Нижний Новгород**

**2025 год**

***1. Общие положения.***

1.1. Положение о Совете директоров Публичного акционерного общества «НБД-Банк» (далее - настоящее Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность акционерных обществ на территории РФ, а также Уставом Публичного акционерного общества «НБД-Банк» (далее - Банк).

1.2. Настоящее Положение устанавливает состав, процедуру формирования Совета директоров ПАО «НБД-Банк» (далее – Совет директоров), порядок проведения заседаний или заочного голосования для принятия Советом директоров решений, права и обязанности членов Совета директоров, а также регулирует иные вопросы, связанные с деятельностью Совета директоров.

1.3. Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка.

1.4. Целями деятельности Совета директоров является обеспечение достижения прибыли и увеличения активов Банка, защита прав и законных интересов акционеров, осуществление постоянного контроля за исполнительными органами Банка, организация исполнения решений Общих собраний акционеров.

1.5. Для реализации целей деятельности Совет директоров руководствуется следующими принципами:

- принятие решений на основе достоверной информации о деятельности Банка;

- исключение ограничений прав акционера на участие в управлении Банком, получении информации о Банке.

1.6. Члены Совета директоров должны заботиться об обеспечении надежности и стабильности деятельности Банка, нацеленности на его устойчивое долгосрочное развитие, способствовать принятию менеджментом Банка взвешенных управленческих решений.

1.7. Члены Совета директоров должны иметь соответствующий опыт, навыки и знания, четко понимать специфику деятельности кредитной организации и применимые к ней нормативные требования.

***2. Компетенция Совета директоров***

2.1. В компетенцию Совета директоров входит контроль деятельности исполнительных органов Банка и решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции Общего собрания акционеров ПАО «НБД-Банк» (далее – Общее собрание акционеров).

К компетенции Совета относятся следующие вопросы:

2.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.2.2. проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.2.3. утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;

2.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством, положениями Устава Банка и связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров;

2.2.5. вынесение на решение Общего собрания акционеров следующих вопросов:

* реорганизация Банка;
* увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
* увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;
* размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
* увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
* размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
* уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных акций Банком;
* дробление и консолидация акций;
* о согласии на совершение сделок или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
* принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных [статьей 79](consultantplus://offline/ref=54A1EA3443E924453CDB72C5F89A1127A6A8CAA6C8E91DC2F214ECD447708FC5353D85A5C90EDC8E6EF7F754ADF21DA84B7F0DCBC9BE7AB3o1y7M) Федерального закона «Об акционерных обществах»;
* об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
* утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
* приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.2.6. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

2.2.7. принятие решений об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций путем открытой подписки в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, утверждение решения о выпуске акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, утверждение проспекта ценных бумаг, за исключением решений, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации решение должно быть принято только Общим собранием акционеров;

2.2.8. принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

2.2.9. принятие решения о размещении Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением случаев, когда данное решение должно быть принято только Общим собранием акционеров Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

2.2.10. утверждение итогов размещения дополнительных акций;

2.2.11. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в соответствии со статьей 22 раздела IV «Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка. Права и обязанности акционеров.» Устава Банка и утверждение методики определения рыночной цены акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.2.12. избрание членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, согласование назначений заместителей Председателя Правления Банка;

2.2.13. принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении более 30 процентов акций Банка;

2.2.14. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

2.2.15. рекомендации по размеру дивиденда по акциям, порядку его выплаты и даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

2.2.16. использование резервного и иных фондов Банка;

2.2.17. утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка. Утверждение иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено нормативно правовыми актами Российской Федерации к компетенции Совета директоров;

2.2.18. 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, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

2.2.19. определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и аудита;

2.2.20. принятие решения о создании Службы внутреннего аудита Банка, утверждение на должность руководителя Службы внутреннего аудита, принятие решения о проверке деятельности Службы внутреннего аудита, принятие решения о проверке деятельности Службы внутреннего аудита, утверждение положения о Службе внутреннего аудита, утверждение положений об использовании резервного и иных фондов Банка, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита;

2.2.21. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

2.2.22. предоставление согласия на совершение или последующее одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

2.2.23. предоставление согласия на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

2.2.24. принятие решений о списании с баланса безнадежной задолженности по ссудам, относящейся ко второй или третьей группам, в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка;

2.2.25. создание и функционирование эффективного внутреннего аудита; рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля; принятие мер, обеспечивающих выполнение рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов; осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

2.2.26.утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение Порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного Порядка;

2.2.27. утверждение Порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случаях, предусмотренных Федеральными законами), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

2.2.28. утверждение Порядка предотвращения конфликтов интересов;

2.2.29. утверждение Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

2.2.30. утверждение Политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации. Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);

2.2.31. утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

2.2.32. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

2.2.33. анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка;

2.2.34. координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;

2.2.35. рассмотрение и утверждение стратегии развития Банка;

2.2.36. принятие решения о распоряжении Банком своим имуществом путем проведения секьюритизации (включая, в том числе, секьюритизацию будущих поступлений) или заключении Банком любых иных обязательств, по которым денежные средства или права на банковский или иной счет могут быть использованы, взаимозачтены или могут быть объектом объединения счетов. В соответствии с настоящим пунктом под секьюритизацией понимается техника привлечения финансирования, при которой производится (а) сегрегация группы однородных активов (или будущих поступлений), часто путем перевода таких активов на отдельную компанию специального назначения, и (б) выпуск в пользу инвесторов ценных бумаг, доходность по которым привязана к указанным активам и генерируемым ими потокам денежных средств. Сделки в рамках секьюритизации, требующие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка одобрения Общим собранием акционеров, подлежат отдельному одобрению Общим собранием акционеров. Выпуск ценных бумаг в рамках секьюритизации, решение о котором в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка принимается Общим собранием акционеров, осуществляется только на основании отдельного решения Общего собрания акционеров;

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

2.2.38. принятие решений о необходимости заключения договоров с акционерами Банка об оказании финансовой помощи в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

2.2.39. решение иных вопросов, связанных с деятельностью Банка, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров.

2.3. Совет директоров вправе создавать тематические комитеты. Порядок формирования, функции и полномочия комитетов определяются в положениях о таких комитетах, утверждаемых Советом директоров.

2.4. Вопросы, отнесенные Уставом Банка и настоящим Положением к компетенции Совета не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Совет не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, отнесенным Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.

2.5. Требования к порядку осуществления членами Совета директоров своих полномочий:

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

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

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

анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;

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

рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.6. Члены Совета директоров обязаны раскрывать информацию о покупке ценных бумаг, выпущенных Банком, о владении ценными бумагами, выпущенными Банком, а также об их продаже путем направления письменного уведомления в Банк.

***3. Порядок избрания, состав и сроки полномочий Совета директоров.***

3.1. Члены Совета избираются Общим собранием акционеров. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Совет директоров состоит не менее чем из 5 и не более чем из 9 членов. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо, как являющееся, так и не являющееся акционером Банка.

3.2. Срок полномочий членов Совета директоров исчисляется с момента избрания их Общим собранием акционеров на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров.

3.3. Если годовое заседание Общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания Общего собрания акционеров.

Если на годовом заседании Общего собрания акционеров решение об избрании членов совета директоров Банка не было принято, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания Общего собрания акционеров для принятия решения об избрании членов Совета директоров Банка.

3.4. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Устава Банка.

3.5. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» акционеры вправе предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров для избрания на годовом заседании Общего собрания акционеров. Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным.

3.6. Число кандидатов в предложении от акционера не может превышать количественного состава Совета директоров, определенного в Уставе Банка и в решении Общего собрания акционеров.

Если в предложении акционера указано число кандидатов большее, чем определенный в решении Общего собрания акционеров количественный состав Совета директоров, заявка признается правомочной, но рассматривается только то число кандидатов, которое соответствует количественному составу Совета директоров, определенному в Уставе Банка и в решении Общего собрания акционеров. В этом случае берутся первые по списку кандидаты.

Если кандидат неоднократно назван в предложении акционера или указан в нескольких предложениях различных акционеров, он считается выдвинутым на одно место в Совете директоров и вносится в список кандидатур для голосования в Совет директоров только один раз.

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

3.8. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут быть одновременно Председателем Совета.

3.9. Решения о выборе членов Совета принимаются большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании Общего собрания акционеров.

3.10. В случае, когда количество членов Совета директоров становится меньше половины количества, предусмотренного Уставом Банка, оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решения только о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров и по вопросам, отнесенным к компетенции Совета в соответствии с Уставом Банка, связанным с подготовкой и проведениемОбщего собрания акционеров.

3.11. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно. В случае досрочного прекращения полномочий Совета директоров полномочия нового состава Совета директоров Банка действуют до ближайшего по срокам годового заседания Общего собрания акционеров.

3.12. Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными документами Банка России и правовыми актами Российской Федерации.

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

Председатель Совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя. Решение о переизбрании Председателя принимается единогласным решением членов Совета директоров, при этом голос Председателя не учитывается.

Председатель Совета директоров должен обеспечивать конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров.

Решения по избранию и переизбранию Председателя Совета не могут быть приняты заочным голосованием.

Председатель Совета:

- организует работу Совета;

- принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка, председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;

- организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка (протокол Совета директоров Банка).

3.14. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

При избрании Председателя Совета директоров предыдущего состава в новый состав Совета директоров он продолжает выполнять обязанности Председателя до избрания нового Председателя Совета директоров.

3.15. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров.

3.16. Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.

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

1) не связано с Банком;

2) не связано с существенным акционером Банка. Под существенным акционером Банка понимается лицо, которое имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента, распоряжаться пятью и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка;

3) не связано с существенным контрагентом или конкурентом Банка. Под существенным контрагентом Банка понимается лицо, являющееся стороной по договору (договорам) с Банком, размер обязательств по которым составляет два или более процента балансовой стоимости активов Банка;

4) не связано с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием.

3.17.1. Лицом, связанным с Банком признается лицо в случае, если оно и (или) связанные с ним лица:

1) являются или в течение трех последних лет являлись членами исполнительных органов или работниками Банка;

2) в течение любого из последних трех лет получали вознаграждения и (или) прочие материальные выгоды от Банка. При этом не учитываются выплаты и (или) компенсации, которые указанные лица получили в качестве вознаграждения и (или) возмещения расходов за исполнение обязанностей члена Совета директоров, в том числе связанных со страхованием их ответственности в качестве членов Совета директоров, а также доходы и иные выплаты, полученные указанными лицами по ценным бумагам Банка;

3) являются владельцами акций или выгодоприобретателями по акциям Банка, которые составляют более одного процента уставного капитала или общего количества голосующих акций Банка;

4) являются работниками и (или) членами исполнительных органов юридического лица, если их вознаграждение определяется (рассматривается) комитетом совета директоров по вознаграждениям (советом директоров) этого юридического лица и членом указанного комитета (совета директоров) является любой из работников и (или) членов исполнительных органов Банка;

5) оказывают Банку, контролирующему Банк лицу консультационные услуги либо являются членами органов управления организаций, оказывающих Банку или указанным юридическим лицам такие услуги, или работниками таких организаций, непосредственно участвующими в оказании таких услуг;

6) в течение последних трех лет оказывали Банку услуги в области оценочной деятельности, налогового консультирования, аудиторские услуги или услуги по ведению бухгалтерского учета, либо в течение последних трех лет являлись членами органов управления организаций, оказывавших такие услуги Банку, или рейтингового агентства Банка, либо являлись работниками таких организаций или рейтингового агентства, непосредственно участвовавшими в оказании Банку соответствующих услуг.

3.17.2. Лицом, связанным с Банком также признается лицо, в случае если оно занимало должность члена Совета директоров в совокупности более семи лет, за исключением случая, когда Советом директоров принято решение о признании независимости кандидата в Совет директоров (избранный член Совета директоров), занимавший должность члена Совета директоров в совокупности от семи до двенадцати лет (включительно).

3.17.3 Лицом, связанным с существенным акционером Банка признается лицо, в случае если оно и (или) связанные с ним лица:

1) являются работниками и (или) членами исполнительных органов существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка);

2) в течение любого из последних трех лет получали вознаграждение и (или) прочие материальные выгоды от существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка). При этом не учитываются выплаты и (или) компенсации, которые указанные лица получили в качестве вознаграждения и (или) возмещения расходов за исполнение обязанностей члена совета директоров (комитета совета директоров) существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка), в том числе связанных со страхованием их ответственности в качестве членов совета директоров, а также доходы и иные выплаты, полученные указанными лицами по ценным бумагам существенного акционера Банка (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка);

3) являются членами совета директоров более чем в двух юридических лицах, подконтрольных существенному акционеру Банка или лицу, контролирующему существенного акционера Банка.

3.17.4. Лицом, связанным с существенным контрагентом или конкурентом Банка понимается лицо, в случае если оно и (или) связанные с ним лица:

1) являются работниками и (или) членами органов управления существенного контрагента или конкурента Банка, а также юридических лиц, контролирующих существенного контрагента или конкурента Банка или подконтрольных ему организаций;

2) являются владельцами акций (долей) или выгодоприобретателями по акциям (долям) существенного контрагента или конкурента Банка, которые составляют более пяти процентов уставного капитала или общего количества голосующих акций (долей).

3.17.5. Лицом, связанным с государством или муниципальным образованием понимается лицо, в случае если оно:

1) является или являлось в течение одного года, предшествующего избранию в Совет директоров, государственным или муниципальным служащим, лицом, замещающим должности в органах государственной власти, работником Банка России;

2) имеет обязанность голосовать по одному или нескольким вопросам компетенции Совета директоров в соответствии с директивой Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования.

3.17.6. Совет директоров проводит оценку независимости кандидатов в члены Совета директоров, а также осуществляет регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости.

3.17.7. В отдельных случаях Совет директоров при проведении оценки может признать независимым кандидата в Совет директоров (избранного члена Совета директоров) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом или конкурентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения. В том числе, но не ограничиваясь в следующих обстоятельствах:

1) лицо занимает должность члена Совета директоров в совокупности более семи лет, но менее двенадцати лет;

2) связанное лицо кандидата (члена совета директоров) является работником (за исключением работника, наделенного управленческими полномочиями) юридического лица из группы организаций, в состав которой входит существенный акционер Банка (кроме самого Банка), либо существенного контрагента или конкурента Банка, либо юридического лица, контролирующего существенного контрагента или конкурента Банка, или подконтрольных ему организаций;

3) характер отношений между кандидатом (членом совета директоров) и связанным с ним лицом таков, что они не способны повлиять на принимаемые кандидатом решения;

4) кандидат (член совета директоров) обладает общепризнанной, в том числе среди инвесторов, репутацией, свидетельствующей о его способности самостоятельно формировать независимую позицию.

3.17.8. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров независимого директора возникают обстоятельства, в результате которых он перестает быть независимым, такой член Совета директоров обязан уведомить об этих обстоятельствах Совет директоров.

3.18. Члены Совета директоров должны уведомлять Совет директоров и Банк о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций, а после избрания (назначения) в органы управления иных организаций - о таком избрании (назначении).

***4. Решения Совета директоров.***

4.1.Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

При принятии решений Советом директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Совета директоров Банка с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка, а также иных определенных Уставом лиц в срок не позднее 30 дней с момента предъявления требования.

Требование о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров предъявляется Председателю Совета директоров в письменной форме и должно содержать:

- указание на инициатора проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров (Ф.И.О. либо наименование юридического лица, предъявившего требование);

- вопросы повестки дня;

Председатель Совета директоров обязан письменно уведомить членов Совета директоров о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров не менее чем за 5 (пять) дней до даты проведения заседания или заочного голосования, с приложением повестки дня. Совет директоров может отменить указанное требование об уведомлении решением, принятым всеми членами Совета директоров единогласно в письменном виде (включая почтовое отправление, факс, сообщение по электронной почте).

Уведомление членов Совета директоров о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров может быть осуществлено любым удобным для члена Совета директоров способом (в том числе, но не ограничиваясь: посредством телеграфной, телефонной, электронной или иной связи).

Председатель Совета директоров обязан представить членам Совета директоров информацию и материалы по каждому из вопросов повестки дня не позднее 5 (пяти) дней до даты проведения соответствующего заседания или заочного голосования.

Вопросы, не включенные в повестку дня, могут быть рассмотрены Советом директоров только: а) при условии принятия соответствующего решения всеми членами Совета директоров, участвующими в заседании, единогласно и б) при условии что директора, отсутствующие на этом же заседании, посредством телеграфной, телефонной, электронной или иной связи подтвердят свое согласие на включение вопроса в повестку, согласие может быть предоставлено как во время заседания, так и после него.

4.2. Кворум для принятия решений Советом директоров составляет 2/3 от числа избранных членов Совета директоров. Также для определения наличия кворума и определения результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров по вопросам повестки дня, отсутствующего на заседании Совета директоров.

4.3. При принятии решений Советом директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

4.4. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров и/или иному лицу не допускается.

4.5. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, положениями Устава Банка и настоящего Положения, когда решения принимаются единогласно всеми членами Совета директоров при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. При принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса.

4.6. Заседания или заочные голосования для принятия решений Советом директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал (предпочтительно не реже одного раза в два месяца).

4.7. Совет директоров проводится в обязательном порядке:

1. не позднее чем за30 днейдо даты проведения годового заседания Общего собрания акционеров с целью рассмотрения и утверждения годового отчета Банка;
2. не позднее 5 дней с даты окончания приема предложений акционеров по повестке дня годового заседания Общего собрания акционеров с целью их рассмотрения и принятия по ним решения;
3. не позднее 5 дней с даты поступления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, отвечающего требованиям полномочности с целью его рассмотрения и принятия по нему решения о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров либо об отказе в проведении.

Решение Совета директоров Банка о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров или мотивированное решение об отказе в его проведении направляется лицам, требующим егопроведения, не позднее 3 (Трех) дней с момента принятия такого решения.

4.8. Внесение предложений и требований по вопросам повестки или проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров от органов Банка осуществляется путем подачи Председателю Совета директоров соответствующего письменного заявления, оформленного на основании принятого этим органом соответствующего решения.

Заявление должно содержать наименование органа, от имени которого оно делается, основание для предъявления, суть выдвигаемого требования и подписывается лицами, имеющими право подписи документов, выходящих от имени данного органа.

4.9. На заседании Совета директоров могут присутствовать только члены Совета, третьи лица могут присутствовать на заседании только по приглашению Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка.

4.10. Член Совета директоров, которому предоставляется информация и документы в рамках подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров или по требованию члена Совета директоров обязан сохранять конфиденциальность полученной информации и документов, не вправе передавать ее третьим лицам, за исключением случаев, определенных действующим законодательством.

4.11. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка и настоящему Положению или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

4.12. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто.

Член Совета директоров, не участвующий в заседании, имеет право в письменной форме представить Председателю Совета директоров подписанный им документ, содержащий сведения о его волеизъявлении по вопросам, выносимым на обсуждение на заседании.

Также член Совета директоров, участвующий в заседании, имеет право в письменной форме представить Председателю Совета директоров подписанный им документ, содержащий сведения о его волеизъявлении по вопросам, выносимым на обсуждение на заседании.

Представленный членом Совета директоров документ, содержащий сведения о его волеизъявлении, учитывается при определении кворума и итогов голосования.

4.13. При заочном голосовании каждому члену Совета предоставляется опросный лист, в котором содержатся:

вопросы повестки дня, по которым член Совета директоров должен представить свое мнение;

установленный Председателем Совета директоров срок и порядок представления ответа.

Опросный лист должен быть подписан лицом, выражающим по нему свое мнение. Мнение члена Совета директоров должно быть однозначным.

4.14. Итоги опроса подводятся Председателем Совета директоров в срок не позднее 3 дней после установленного дня окончания приема опросных листов. По итогам составляется протокол. Результаты опроса по требованию членов Совета директоров доводятся до их сведения способом, определяемым Председателем Совета директоров, но не ранее чем через 5 дней со дня окончания приема опросных листов.

4.15. Члены Совета директоров должны активно участвовать в заседаниях, заочных голосованиях для принятия решений Советом директоров, в том числе в обсуждении вопросов повестки дня и в голосовании по этим вопросам, а также в работе комитетов Совета директоров в случае их избрания в состав этих комитетов.

При наличии технической возможности отсутствующие в месте проведения заседания Совета директоров члены Совета директоров вправе принять участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании по ним дистанционно – посредством конференц- или видео-конференц-связи.

4.16. Члену Совета директоров рекомендуется воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов.

4.17. Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров Банка.

Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несет ответственность за правильность составления протокола Совета директоров Банка.

В протоколе Совета директоров Банка указываются:

-дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосовали заочно, место проведения заседания либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка;

-лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;

-повестка дня;

-вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Совета директоров Банка либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;

-вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

-сведения о лице, подписавшем протокол.

4.18. Протоколы заседаний Совета директоров доступны для ознакомления акционерам в соответствии с требованиями действующего законодательства по месту нахождения исполнительных органов управления Банка.

***5. Ответственность членов Совета директоров.***

5.1. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны руководствоваться положениями Устава Банка, настоящего Положения и действующего законодательства РФ, действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

5.2. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный статьей 21 раздела IV «Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка. Права и обязанности акционеров» Устава Банка.

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

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

В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько членов Совета директоров, ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 47.2. Устава Банка, перед акционером, является солидарной.

5.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 47.2. Устава Банка.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 47.2. Устава Банка.

5.4. Вслучаях и порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением, члены Совета директоров несут ответственность за разглашение сведений, составляющих коммерческую, банковскую, служебную тайну, ставших известными им приучастии в работе Совета директоров.

5.5. Возможные последствия нарушения членами Совета директоров установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров:

- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров по решению Общего собрания акционеров Банка;

- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров.

***6. Иные условия.***

6.1. Положение о Совете директоров утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение о его утверждении принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании для принятия решений Общим собранием акционеров.

6.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом для внесения предложений в повестку дня годового заседания или внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров. Решение о внесении дополнений или изменений в Положение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

6.3. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов 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 руководствуются законодательством и нормативными актами Российской Федерации.