



Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

Утверждено
решением очередного
общего собрания участников
ОИКБ «Русь» (ООО)
(протокол от 16.04.2018 г. № 1)

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ОИКБ «РУСЬ» (ООО)**

г. Оренбург



1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральными законами «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О банках и банковской деятельности», Уставом ОИКБ «Русь» (ООО) (далее – Банк), а также иными законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

1.2. Настоящее Положение определяет статус, состав, компетенцию, полномочия совета директоров Банка, порядок работы и взаимодействия с иными органами управления Банка.

2. Правовой статус совета директоров

2.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания участников Банка.

2.2. Порядок осуществления членами совета директоров Банка своих полномочий должен соответствовать следующим требованиям:

- 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 Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;

- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение совета директоров Банка, 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 аудита и внешнего аудитора;

- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем Банка совету директоров;

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

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

3. Компетенция совета директоров

3.1. К компетенции совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- принятие решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;



- созыв очередного и внеочередного общих собраний участников Банка, за исключением случаев, когда правом созыва и проведения общего собрания участников наделяются органы и лица, определенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- утверждение повестки дня общего собрания участников;
- принятие решения о покупке Банком доли или части доли в случаях и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- принятие решения о приостановлении полномочий председателя правления Банка и о назначении временного единоличного исполнительного органа Банка;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- рекомендации по распределению чистой прибыли Банка между его участниками;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, в том числе Положение о правлении Банка, Положение о закупках, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания участников, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- принятие решений о согласовании (одобрении) крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
- принятие решений о согласовании (одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 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;
- утверждение 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;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка;

- утверждение планов работы службы внутреннего аудита Банка (годовых и текущих планов проверок службы внутреннего аудита);
- утверждение положения о службе внутреннего аудита Банка;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка; регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, а также принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов; своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией (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 Банка);
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения председателем правления Банка и правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных советом директоров Банка;
- 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 участников Банка;
- утверждение кадровой политики Банка;
- ознакомление с письменным отчетом о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, мерах по улучшению систем ПОД/ФТ в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- утверждение условий трудового договора и дополнительных соглашений к трудовому договору, заключаемому с председателем правления Банка, а также их подписание;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

3.2. Вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

4. Формирование Совета директоров

4.1. Члены совета директоров и кандидаты на должность членов совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требования к деловой

репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также соблюдать установленные федеральными законами ограничения.

4.2. Члены совета директоров избираются на общем собрании участников Банка.

4.3. Количественный состав совета директоров определяется решением общего собрания участников, но не может быть более пяти членов.

4.4. Совет директоров Банка избирается на срок до следующего очередного общего собрания участников. В случае истечения срока полномочий членов совета директоров Банка, полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению очередного общего собрания участников.

4.5. Членами совета директоров Банка могут быть только физические лица. Лица, избранные в состав совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

4.6. Участники Банка голосуют за каждого кандидата в члены совета директоров Банка, внесенного в список для голосования. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

4.7. Члены правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

4.8. Председатель правления Банка не может быть избран председателем совета директоров Банка.

4.9. Совет директоров Банка возглавляет председатель, который избирается членами совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов совета директоров Банка. При голосовании по вопросу об избрании председателя каждый член совета директоров имеет один голос.

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

4.11. По представлению председателя совета директоров из числа членов совета директоров большинством голосов от общего числа членов совета директоров избирается заместитель председателя совета директоров, который в отсутствие председателя совета директоров осуществляет его функции. В отсутствие председателя и его заместителя функции председателя совета директоров осуществляет любой член совета директоров по решению совета директоров.

4.12. Полномочия любого из членов совета директоров Банка могут быть досрочно прекращены по решению общего собрания участников Банка в любое время без дополнительных оснований. В этом случае новый член совета директоров Банка вводится в состав совета директоров Банка решением общего собрания участников Банка.

5. Заседания совета директоров

5.1. Заседания совета директоров Банка проводятся по мере необходимости,

5.2. Заседание совета директоров Банка созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудитора, правления Банка, а также председателя правления Банка. .

5.3. Председатель совета директоров вправе отказать в созыве заседания совета директоров, если вопрос внесен неуполномоченным лицом, не относится к компетенции совета директоров или если требование не содержит сведений, предусмотренных настоящим положением.

5.4. Члены совета директоров Банка извещаются о назначенном заседании не менее чем за три дня до даты его проведения, путем направления писем либо телефонограмм, телеграмм, телефаксов. В случаях, не терпящих отлагательства, заседание совета директоров может быть созвано немедленно.

5.5. В случае необходимости любое заседание совета директоров Банка может быть отменено либо перенесено на другой срок по согласованию с членами совета директоров.

5.6. На заседание совета директоров Банка в случае необходимости могут быть приглашены члены ревизионной комиссии Банка, правления либо сотрудники Банка.

5.7. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена совета директоров, отсутствующего на заседании.

Письменное мнение должно быть представлено отсутствующим членом совета директоров секретарю совета директоров до времени начала заседания совета директоров, указанного в уведомлении о проведении совета директоров.

Письменное мнение члена совета директоров, представленное позже указанного срока, при определении кворума и голосовании не учитывается.

При определении кворума и результатов голосования данное мнение учитывается только по тем вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена совета директоров.

Председательствующий на заседании обязан огласить письменное мнение члена совета директоров, отсутствующего на заседании совета директоров, до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено это мнение.

5.8. Председатель совета директоров Банка организует его работу, председательствует на заседаниях.

5.9. Кворум для проведения заседания совета директоров Банка составляет 3 человека от числа избранных членов совета директоров Банка. Если число членов совета директоров Банка станет менее указанного количества, оставшиеся члены совета директоров обязаны принять решение о созыве внеочередного общего собрания участников Банка для избрания нового состава совета директоров Банка.

5.10. Каждый член совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом совета директоров другому его члену или иным лицам не допускается.

5.11. Решения на заседании совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов (один член совета - один голос) присутствующих членов совета. В случае равенства голосов, голос председательствующего считается решающим.

Совет директоров Банка при необходимости вправе принимать решения путем заочного голосования (опросным путем). При проведении заочного голосования каждому члену совета директоров одновременно с уведомлением о проведении заседания направляется бюллетень для голосования.

5.12. Решение об согласовании (одобрении) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, одобрение которой в соответствии с Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» отнесено к компетенции совета директоров, принимается советом директоров Банка большинством голосов членов совета директоров, не заинтересованных в ее совершении.

5.13. Член совета директоров, не согласный с принятым решением, вправе письменно выразить особое мнение, что снимает с него ответственность за это решение.

5.14. На заседании совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее трех рабочих дней после его проведения.

Обязанности по ведению протокола заседания совета директоров Банка возлагаются на секретаря совета директоров Банка. Секретарь совета директоров Банка назначается решением совета директоров Банка из числа сотрудников Банка.

Секретарь совета директоров Банка:

- проводит работу по организации заседаний совета директоров, направляет членам совета директоров уведомления о созыве заседаний совета директоров и материалы, представляемые членам совета директоров при подготовке к проведению заседания совета

директоров (если это необходимо), знакомит их с проектами решений по вопросам, выносимым на рассмотрение совета директоров;

- рассылает членам совета директоров бюллетени для принятия решений опросным путем (заочным голосованием) и хранит бюллетени, полученные от членов совета директоров;

- организует на заседаниях совета директоров ведение протокола, а также в случае необходимости рассылку выписок из протокола заинтересованным лицам.

5.15. Протокол заседания совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем.

В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания совета директоров Банка;
- вопросы, обсуждавшиеся на заседании совета директоров Банка;
- персональный состав членов совета директоров Банка, участвующих в заседании;
- основные положения выступлений присутствующих на заседании совета директоров Банка;

- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;

- решения, принятые советом директоров Банка.

Протокол может содержать и другую необходимую информацию.

6. Права и обязанности членов совета директоров

6.1. Члены совета директоров Банка имеют право:

- знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и прочими документами и материалами, касающимися деятельности Банка ;

- вносить предложения председателю совета директоров о включении вопросов в повестку дня заседаний совета директоров;

- направить письменное мнение по вопросам повестки дня заседания;

- знакомиться с протоколами заседаний совета директоров, правления и получать их копии;

- требовать внесения в протокол заседаний совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;

- требовать созыва заседания совета директоров в установленном порядке и принимать участие в заседаниях совета директоров с правом голоса по всем вопросам;

- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка;

- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Члены совета директоров Банка обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;

- не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну ;

- строго соблюдать правила доступа к информации и материалам, связанным с деятельностью Банка, и работы с такой информацией и материалами, не допускать их несанкционированного уничтожения, модификации, блокирования;

- регулярно присутствовать на заседаниях совета директоров Банка. В случае невозможности личного присутствия на заседании член совета директоров уведомляет об этом совет директоров с указанием причин;

- участвовать в принятии решений совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня заседания;

- выполнять решения, принятые общим собранием участников и советом директоров;
- готовить и выносить на рассмотрение совета директоров вопросы, которые поручено контролировать члену совета директоров;
- сообщать совету директоров ставшие известными члену совета директоров факты нарушения работниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;
- информировать Банк об изменениях, касающихся места работы и должности, места жительства, паспортных данных и т.п.

6.3. Члены совета директоров обязаны довести до сведения совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) и аудиторской организации Банка информацию:

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

Указанная информация должна быть доведена до сведения совета директоров в течение 5 календарных дней с даты возникновения какого-либо из предусмотренных данным пунктом фактов.

6.4. Члены совета директоров и кандидаты на указанные должности должны предоставлять в Банк следующие сведения:

- паспортные данные или копию паспорта;
- копии документов об образовании;
- копию трудовой книжки;
- анкету, заполненную в соответствии с п. 3.1. Положения Банка России № 625-П от 27.12.2017г.

- письменное подтверждение членом совета директоров отсутствия оснований, установленных статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных законодательством Российской Федерации ограничений, в том числе, указанных в пункте 2.12 Положения Банка России № 625-П от 27.12.2017г.

- в случае, если должностное лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства - оригиналы документов о наличии (об отсутствии) судимости и о наличии (об отсутствии) дисквалификации, выданные уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, либо письменное подтверждение этим органом того, что такие документы не выдаются;

- сведения, предусмотренные пунктом 6.3. настоящего положения;
- иные сведения и документы по устному или письменному запросу председателя совета директоров или председателя правления Банка.

Кандидаты в члены совета директоров предоставляют указанные сведения в Банк при их выдвижении, а, действующие члены совета директоров по устному или письменному запросу председателя совета директоров или председателя правления Банка, а также по собственной инициативе в случае изменения ранее представленных сведений в срок не позднее 5 рабочих дней со дня получения ими документального подтверждения.

В случае избрания на новый (следующий) срок лиц, входивших в состав совета директоров, предоставления документов, указанных в абзацах шестом – восьмом



настоящего пункта не требуется, если они ранее представлялись в Банк и содержащиеся в них сведения не изменились.

6.5. Члены совета директоров обязаны предоставлять в Банк сведения о фактах, свидетельствующих об их несоответствии требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» не позднее 2 рабочих дней в письменном виде.

6.6. Председатель совета директоров имеет право представлять Банк в отношениях с другими организациями, предприятиями, государственными органами, учреждениями и гражданами в соответствии со своей компетенцией.

6.7. По решению общего собрания акционеров членам совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров в размерах, устанавливаемых общим собранием акционеров.

7. Ответственность совета директоров Банка.

7.1 Совет директоров Банка несет ответственность за исполнение решений Общего собрания участников в части, относящейся к компетенции совета директоров, а также за последствия принимаемых решений по вопросам, относящимся к его компетенции.

7.2. Члены совета директоров Банка несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и мера ответственности не установлены федеральными законами..

Члены совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков Банку, или не принимавшие участия в голосовании, ответственности перед Банком не несут.

7.3. В случае нарушения членами совета директоров установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам совета директоров, к ним могут быть применены следующие меры:

- досрочное прекращение полномочий членов совета директоров по решению общего собрания акционеров;
- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в совет директоров в дальнейшем.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение, изменения и дополнения к нему утверждаются общим собранием участников Банка.

8.2. Если в результате изменения законодательства или Устава Банка отдельные нормы настоящего Положения вступят с ним в противоречие, Положение следует применять в части, не противоречащей законодательству и Уставу Банка.



Наименование ответственного подразделения	Отдел правового обеспечения банковской деятельности.
Автор:	
Должность	Ведущий юрист-консульт отдела правового обеспечения банковской деятельности
ФИО	Былинко К.П.
Изменения к документу:	<u>Новая редакция</u>
№, дата	
Информация о внесенных изменениях	Изменен перечень документов, представляемых членами совета директоров при избрании
Причина внесения изменений	Вступление в силу Положения № 625-П от 27.12.2017г.
Предыдущие редакции документа:	Положение о совете директоров
№, дата	Введен в действие с 03.04.2018г. (утвержден решением Общего собрания участников Банка от 03.04.2017г.)
Причина внесения изменений	Унификация порядка деятельности органов управления банков в составе банковской группы