

УТВЕРЖДЕНО  
годовым общим собранием акционеров  
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)  
«05» июня 2014 г.,  
протокол № 01 от «09» июня 2014 г.

## **ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИЖКОМБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Настоящее Положение разработано в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации на основе Устава Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) (далее именуемого «Банк»).

Положение определяет статус, состав и полномочия совета директоров Банка (далее именуемого «совет директоров»), процедуру его избрания, порядок работы совета директоров и его взаимодействие с другими органами управления Банка.

Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров Банка, именуемым далее «собрание акционеров», и может быть изменено, дополнено и отменено только собранием акционеров.

Если в результате внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации отдельные статьи Положения вступают с ними в противоречие, до утверждения в установленном порядке изменений в настоящее Положение, приоритет применения имеют нормы законодательства.

### **1. ПРАВОВОЙ СТАТУС И КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

1.1. Совет директоров является высшим органом управления Банка в период между собраниями акционеров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, контролирует все направления его деятельности и определяет стратегию развития Банка.

1.2. В своей деятельности совет директоров руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.

1.3. Совет директоров полномочен решать все вопросы деятельности Банка, если они не отнесены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к исключительной компетенции собрания акционеров.

1.4. Совет директоров не вправе делегировать свои полномочия другим лицам или органам, если иное прямо не установлено законодательными актами Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.5. К компетенции совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, а также другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров Банка в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка;

- 5) предложение общему собранию акционеров Банка об установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, в том числе, за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- 7) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 (Двадцать пять) и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 8) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки;
- 9) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, в количестве 25 (Двадцать пять) процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций;
- 10) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 11) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 12) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13) рекомендации общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 14) рекомендации общему собранию акционеров Банка по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 15) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 16) утверждение (отмена) внутренних документов Банка, внесение в них изменений (корректировок) и дополнений:
  - стратегии развития Банка и политик Банка (за исключением учетной политики Банка), в том числе политики, определяющей систему оплаты труда в Банке (порядка определения размеров окладов исполнительных органов Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю отдела по управлению рисками, 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, квалификационных требований к указанным лицам, а также размера фонда оплаты труда Банка);
  - по организации внутреннего контроля, за исключением внутренних документов Банка в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - по предотвращению конфликта интересов;
  - по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации;
  - по раскрытию информации о Банке;

- иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции правления Банка и директора Банка;

17) решение о направлении в надзорный орган документов о согласовании кандидатов в члены правления Банка, на должность директора Банка, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

18) создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений, решение о направлении в надзорный орган документов о согласовании кандидатов на должности руководителей (заместителей руководителей), главных бухгалтеров (заместителей главных бухгалтеров) филиалов Банка, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

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

20) предварительное утверждение годового отчета Банка;

21) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом «Об акционерных обществах»;

22) одобрение сделок, связанных с передачей недвижимого имущества Банка в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом, с распоряжением иным имуществом Банка, балансовая стоимость которого составляет более 5 (Пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления;

23) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах»;

24) одобрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают в сумме 3 (Три) процента собственных средств (капитала) Банка. Одобрение советом директоров Банка предполагаемых к осуществлению со связанными лицами сделок не требуется, если данные сделки одновременно являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и одобрены общим собранием акционеров Банка;

25) внесение в Устав Банка изменений и дополнений в случаях, предусмотренных федеральным законом «Об акционерных обществах»;

26) избрание председателя совета директоров Банка;

27) распределение полномочий между членами совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов;

28) избрание корпоративного секретаря Банка и досрочное прекращение его полномочий;

29) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, внесение изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

30) принятие решения о проведении анализа и оценки деятельности совета директоров Банка и представление результатов общему собранию акционеров Банка;

31) решение о выплате крупных вознаграждений. Порядок определения крупного вознаграждения устанавливается в политике, определяющей систему оплаты труда в Банке, утверждаемой советом директоров Банка;

32) списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе за счет сформированных по ним резервов,

если сумма нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности превышает 5 (Пять) процентов от величины собственных средств (капитала) Банка;

33) в области внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 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 контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

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

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

- назначение на должность и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля;

- осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;

- утверждение плана работы и отчетов службы внутреннего контроля;

- контроль за деятельностью службы контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и утверждение ее отчетов;

- определение внутреннего подразделения (ответственного лица), на которое возложены функции контроля инсайдерской информации Банка, а также определение условий и порядка деятельности системы обеспечения охраны инсайдерской информации Банка;

34) предварительное утверждение и рекомендации общему собранию акционеров Банка по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

35) рассмотрение заключения аудитора Банка до представления его на утверждение общего собрания акционеров Банка;

36) 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, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета о контроле и управлении рисками и иных отчетов Банка;

37) 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;

38) 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, плана работы Банка;

39) принятие решений об опубликовании промежуточной консолидированной отчетности посредством размещения на сайте Банка или проведения иных действий, обеспечивающих ее доступность для любых заинтересованных в ней лиц;

40) рассмотрение отчетов ответственного сотрудника, выполняющего функции по контролю за исполнением федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в соответствии с требованиями правил внутреннего контроля Банка,

41) рассмотрение отчетов ответственного подразделения (сотрудника) за мониторинг системы оплаты труда в Банке,

42) иные вопросы, предусмотренные федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

## 2. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.1. Члены совета директоров избираются собранием акционеров в порядке, предусмотренном федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка, на срок до следующего годового собрания акционеров.

2.2. Если годовое собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка и внутренними документами Банка, полномочия совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового собрания акционеров.

2.3. По решению собрания акционеров полномочия членов совета директоров могут быть прекращены досрочно. Решение собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов совета директоров.

2.4. Член совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно председателя совета директоров, однако при этом прекращаются полномочия остальных членов. В этом случае совет директоров обязан созвать внеочередное собрание акционеров для избрания нового состава совета директоров. Оставшийся совет директоров вправе принимать только решения о созыве такого собрания акционеров.

2.6. Членом совета директоров может быть только физическое лицо. Член совета директоров может не быть акционером Банка.

2.7. Члены совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также соблюдать исключения и запреты, устанавливаемые законодательством Российской Федерации.

2.8. Кандидаты в члены совета директоров обязаны предоставить Банку по его требованию информацию о своем возрасте, образовании, отсутствии судимости, сведения о занимаемых за последние 5 (Пять) лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере отношений с Банком, о членстве в советах директоров или занятии должностей в других юридических лицах, а также о выдвижении в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах, сведения об отношениях с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также иную информацию, связанную с имущественным положением кандидата или способную оказать влияние на исполнение им обязанностей члена совета директоров.

2.9. Члены совета директоров обязаны не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня изменения анкетных данных (данных паспорта, сведений о месте регистрации и адресе фактического местожительства, иных данных) уведомить об этом Банк и представить анкету, оформленную в соответствии с требованиями Банка России.

2.10. Лица, избранные в состав совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

2.11. Члены правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава совета директоров.

2.12. Лицо, осуществляющее функции директора Банка, не может быть одновременно председателем совета директоров.

2.13. Количественный состав совета директоров составляет 5 (Пять) человек.

2.14. По решению 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 в размере, не превышающем в сумме 10% (Десяти) процентов от свободного остатка прибыли (оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов в бюджет) за отчетный год. Общий размер таких вознаграждений и (или) компенсаций устанавливается решением собрания акционеров.

Сумму вознаграждения каждому члену совета директоров определяет председатель совета директоров в зависимости от результатов деятельности Банка в рамках финансового года и оценки вклада каждого члена совета директоров в их достижение. При этом размер вознаграждения председателя совета директоров не может превышать 3% (Трех) процентов от свободного остатка прибыли. Суммы распределенного вознаграждения доводятся до сведения членов совета директоров на очередном заседании или в виде уведомительного письма председателя совета директоров.

В случае принятия решения о выплате членам совета директоров вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов совета директоров, такие вознаграждения и (или) компенсации выплачиваются в течение 1 (Одного) календарного месяца со дня принятия решения собранием акционеров в наличной или безналичной форме согласно заявлению члена совета директоров.

2.15. Член совета директоров не вправе поручить иному лицу осуществление своих полномочий в совете директоров.

### **3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

3.1. Совет директоров несет ответственность за деятельность Банка, обеспечивая обоснованное планирование, эффективное комплексное управление и контроль за выполнением требований действующего законодательства и банковских правил.

3.2. Выполняя свои функции, члены совета директоров обязаны:

- обеспечивать компетентное управление Банком;
- обеспечивать эффективное планирование деятельности Банка;
- контролировать банковские операции, соблюдая правила и законы;
- контролировать результаты деятельности Банка;
- периодически (не реже одного раза в год) оценивать эффективность своей деятельности и принимать меры к ее повышению.

3.3. Члены совета директоров должны действовать в интересах Банка независимо от того, кем была предложена их кандидатура, и кто из акционеров голосовал за их избрание. Члены совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка, то есть должны:

- 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 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.

3.4. Члены совета директоров обязаны незамедлительно доводить до Банка следующие сведения путем предоставления соответствующей информации в письменной форме корпоративному секретарю Банка:

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

3.5. Члены совета директоров не вправе использовать в иных целях, помимо предусмотренных Уставом Банка:

- принадлежащие Банку имущественные и неимущественные права;
- возможности в сфере кредитования, иных банковских операций, включая хранение денежных средств клиентов;
- информацию о деятельности и перспективах развития Банка.

3.6. Члены совета директоров в период своих полномочий не вправе учреждать или принимать участие в деятельности юридических лиц, конкурирующих с Банком.

3.7. Члены совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку, не совершать каких-либо действий, могущих повлечь нарушение интересов Банка, соблюдать конфиденциальность сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну.

3.8. Члены совета директоров в порядке, установленном действующим законодательством, несут перед Банком ответственность за ущерб, причиненный последнему неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возложенных на них Уставом Банка, настоящим Положением и решениями собраний акционеров.

Члены совета директоров должны действовать в интересах Банка, осуществлять права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены совета директоров несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями или бездействием, если иные основания и размер ответственности не установлен федеральными законами. При этом в совете директоров не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. Если в соответствии с данным положением ответственность несут несколько членов совета директоров, то их ответственность перед Банком является солидарной.

3.9. Члены совета директоров обязаны не разглашать ставшую им известной банковскую и коммерческую тайну, в том числе после выхода из состава совета директоров.

3.10. Члены совета директоров в рамках компетенции совета директоров вправе:

- 1) получать информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка, знакомиться со всеми учредительными, нормативными, учетными, отчетными, договорными и прочими документами Банка;
- 2) вносить письменные предложения по формированию плана работы совета директоров;
- 3) в установленном порядке вносить вопросы в повестку дня заседаний совета директоров;
- 4) требовать созыва заседания совета директоров;

5) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка и настоящим Положением.

#### **4. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

4.1. Избрание членов совета директоров осуществляется собранием акционеров.

4.2. Выборы членов совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

4.3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров, число которых не должно превышать его количественный состав.

4.4. Предложения по кандидатурам в состав совета директоров вносятся в письменной форме в срок не позднее чем через 45 (Сорок пять) дней после окончания финансового года. В ходатайстве о выдвижении (в том числе и при самовыдвижении) должны быть указаны фамилия, имя и отчество кандидата и место его работы. В случае если кандидат является акционером Банка, в ходатайстве указывается тип и число лично ему принадлежащих акций. К предложениям должны прилагаться анкеты кандидатов, содержащие необходимые сведения о них, письменные согласия выдвигаемых кандидатов, согласия кандидатов на обработку персональных данных, а также уведомления кандидатов о подтверждении деловой репутации.

4.5. Совет директоров обязан в течение 5 (Пяти) дней после истечения указанного в п.4.4. настоящего Положения срока рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении кандидатов в список для избрания членов совета директоров или об отказе во включении.

4.6. Не допускается выдвижение в совет директоров лиц, уже выдвинутых и давших согласие баллотироваться в члены ревизионной комиссии.

4.7. В случае отсутствия предложений о выдвижении кандидатов в совет директоров или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования совета директоров, совет директоров вправе включить в повестку дня собрания акционеров кандидатов в члены совета директоров по своему усмотрению.

4.8. Если количество кандидатов превышает установленное Уставом Банка и настоящим Положением количество членов совета директоров, и кандидаты в состав совета директоров набрали при кумулятивном голосовании одинаковое наименьшее количество голосов, они считаются одинаково не избранными.

4.9. Если в результате голосования совет директоров избран в неполном составе, то совет директоров считается избранным, если число избранных членов составляет кворум от установленного Уставом Банка количества членов совета директоров. Довыборы в совет директоров на данном собрании акционеров не допускаются.

4.10. Председатель совета директоров избирается из числа членов совета директоров на его первом заседании, проводимом после собрания акционеров, избравшего совет директоров.

4.11. Избрание председателя совета директоров осуществляется открытым голосованием простым большинством голосов, при этом каждый член совета директоров имеет один голос.

4.12. Председатель совета директоров вправе в любое время сложить с себя полномочия председателя. В этом случае он должен созвать совет директоров с повесткой дня заседания о выборах нового председателя совета директоров.

4.13. Председатель совета директоров уполномочен Уставом Банка и настоящим Положением подписывать договор от имени Банка с директором Банка и членами правления Банка.

4.14. Председатель совета директоров:



- 1) организует работу совета директоров;
- 2) созывает заседания совета директоров;
- 3) утверждает повестку дня заседаний совета директоров;
- 4) определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, предоставляемых членам совета директоров;
- 5) определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в обсуждении отдельных вопросов повестки дня заседаний совета директоров;
- 6) председательствует на заседаниях совета директоров;
- 7) подписывает протоколы заседаний совета директоров, требования о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка и иные документы от имени совета директоров;
- 8) председательствует на собраниях акционеров, оглашает повестку дня, сообщает о предстоящих выступлениях и докладах, а также осуществляет иные функции председательствующего на собрании акционеров, предусмотренные внутренним Положением Банка, определяющим порядок подготовки и проведения собрания акционеров;
- 9) обеспечивает в процессе проведения заседания совета директоров соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, иных внутренних документов Банка и настоящего Положения;
- 10) выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями совета директоров.

4.15. Председатель совета директоров в связи с его отсутствием может временно возлагать исполнение обязанностей председателя на другого члена совета директоров.

## 5. ПОРЯДОК РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. Заседания совета директоров проводятся в соответствии с утвержденным планом работы совета директоров, а также по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. В случае необходимости председатель совета директоров может принять решение о проведении внепланового заседания совета директоров. Не позднее одного месяца с даты проведения собрания акционеров, на котором был избран совет директоров, проводится первое заседание совета директоров для выбора председателя совета директоров и распределения полномочий членов совета директоров.

5.2. План работы совета директоров.

5.2.1. План работы совета директоров может формироваться по следующим основным направлениям:

- 1) стратегическое развитие Банка;
- 2) среднесрочное и текущее планирование деятельности Банка;
- 3) организация деятельности совета директоров;
- 4) контроль выполнения решений совета директоров и собрания акционеров.

5.2.2. План работы совета директоров должен включать:

- 1) вопросы, подлежащие рассмотрению на заседаниях совета директоров в текущем году (поквартально);
- 2) график проведения заседаний совета директоров;
- 3) перечень лиц (органов управления Банка), ответственных за подготовку вопросов к рассмотрению на заседаниях совета директоров (члены совета директоров, директор Банка).

5.2.3. План работы совета директоров формируется на основе предложений членов совета директоров, ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, исполнительных органов Банка, корпоративного секретаря.

5.3. Заседание совета директоров созывается председателем совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением:

- 1) в соответствии с графиком проведения заседаний совета директоров, определенным планом работы совета директоров;

2) по инициативе председателя совета директоров (вне графика проведения заседаний совета директоров, определенным планом работы совета директоров);

3) по письменному требованию члена совета директоров, ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, правления Банка и исполнительных органов Банка.

5.4. В случае, если заседание совета директоров созывается в соответствии с параграфом 1 п.5.3., требование о созыве заседания совета директоров должно содержать:

- 1) формулировки вопросов повестки дня,
- 2) информацию (материалы) по вопросам повестки дня.

5.5. В случае, если заседание совета директоров созывается в соответствии с параграфами 2 и 3 п.5.3., требование о созыве заседания совета директоров должно содержать:

- 1) указание на инициатора проведения заседания,
- 2) формулировки вопросов повестки дня,
- 3) мотивы вынесения вопросов повестки дня,
- 4) информацию (материалы) по вопросам повестки дня,
- 5) проекты решений по вопросам повестки дня.

5.6. Требование о созыве заседания совета директоров должно быть оформлено письменно и подписано лицом, требующим его созыва.

Требование о созыве заседания совета директоров с приложением всех необходимых материалов (информации) передается председателю совета директоров или корпоративному секретарю Банка.

5.7. Первое заседание совета директоров, избранного в новом составе, созывается членом совета директоров, являвшимся председателем совета директоров предыдущего состава, а при не избрании его в новый состав – членом совета директоров, фамилия которого в алфавитном порядке является первой, путем направления уведомления о созыве заседания всем остальным членам совета директоров, а также директору Банка.

Директор Банка обязан оказывать помощь и предоставлять всю информацию, необходимую для организации первого заседания совета директоров, избранного в новом составе.

5.8. Члены совета директоров, ревизионной комиссии Банка, исполнительные органы, аудитор Банка, корпоративный секретарь вправе вносить предложения по формированию повестки дня заседания совета директоров.

Указанные предложения направляются председателю совета директоров или корпоративному секретарю Банка в письменной форме.

5.9. Председатель совета директоров имеет право включить поступившие предложения в повестку дня очередного заседания совета директоров или созвать внеплановое заседание.

5.10. Уведомление о проведении заседания совета директоров готовится корпоративным секретарем Банка и подписывается председателем совета директоров.

5.11. Уведомление о проведении заседания совета директоров, а также материалы к вопросам повестки дня заседания, направляются корпоративным секретарем каждому члену совета директоров в соответствии с его указаниями, полученными Банком в письменном виде: по месту его регистрации либо работы, либо путем отправки ему электронного письменного сообщения с помощью средств телекоммуникации по адресу, указанному в соответствующем письменном уведомлении Банку, не позднее, чем за 3 (три) дня до даты проведения заседания совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением.

В случае проведения внепланового заседания совета директоров по решению председателя совета директоров срок направления членам совета директоров уведомления о проведении заседания совета директоров и предоставления материалов (информации) может быть сокращен.

5.12. Одновременно с уведомлением о проведении заседания совета директоров членам совета директоров могут быть направлены материалы (информация) по вопросам повестки дня заседания.

Материалы (информация) по вопросам повестки дня заседания включают в себя:

- 1) проекты решений совета директоров по вопросам, включенным в повестку дня заседания совета директоров;
- 2) пояснительную записку к проектам решений совета директоров по вопросам, включенным в повестку дня заседания совета директоров;
- 3) проекты документов, которые выносятся на утверждение, согласование или одобрение совета директоров;
- 4) материалы, подтверждающие сведения, изложенные в проектах решений и пояснительных записках;
- 5) иные информационные материалы по вопросам, включенным в повестку дня заседания совета директоров.

## **6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

6.1. Заседание совета директоров открывается председателем совета директоров.

6.2. Функции секретаря совета директоров осуществляет корпоративный секретарь Банка.

6.3. Корпоративный секретарь Банка определяет наличие кворума для проведения заседания совета директоров.

Кворум для проведения заседания совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов совета директоров.

6.4. Председатель совета директоров сообщает присутствующим о наличии кворума для проведения заседания совета директоров и оглашает повестку дня заседания совета директоров.

6.5. Рассмотрение вопроса на заседании совета директоров включает в себя следующие стадии:

- 1) выступление члена совета директоров или приглашенного лица с докладом по вопросу повестки дня;
- 2) обсуждение вопроса повестки дня;
- 3) предложения по формулировке решения по вопросу повестки дня;
- 4) голосование по вопросу повестки дня;
- 5) подсчет голосов и подведение итогов голосования;
- 6) оглашение итогов голосования и решения, принятого по вопросу повестки дня.

6.6. Решения совета директоров принимаются простым большинством голосов его членов, за исключением случаев:

- Решение совета директоров об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров.

В случае если единогласие совета директоров по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то по решению совета директоров общества вопрос об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть вынесен на решение собрания акционеров.

- Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается советом директоров единогласно всеми членами совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров.

- Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается советом директоров большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении.

Если количество незаинтересованных членов совета директоров составляет менее кворума для проведения заседания совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров.

- В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

6.7. При решении вопросов на заседании совета директоров каждый член совета директоров обладает одним голосом.

В случае равенства голосов голос председателя совета директоров является решающим.

Передача голоса одним членом совета директоров другому члену совета директоров или иному лицу не допускается.

6.8. На заседания совета директоров могут приглашаться члены ревизионной комиссии Банка, аудитор Банка, сотрудники Банка, а также иные лица.

## **7. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПУТЕМ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ**

7.1. Совет директоров может принимать решения заочным голосованием. Общие требования к порядку созыва и проведения заседания совета директоров, изложенные в разделах 5 и 6 настоящего Положения, применяются к порядку проведения совета директоров в форме заочного голосования, если иное не предусмотрено настоящим разделом.

7.2. Решение о проведении заочного голосования принимает председатель совета директоров, а в случае его отсутствия – один из членов совета директоров, на которого возложены функции председателя.

7.3. Для проведения заочного голосования всем членам совета директоров направляются уведомления о проведении заочного голосования, отвечающие требованиям пунктов 5.4. либо 5.5. настоящего Положения.

Голосование по вопросам повестки дня заседания совета директоров, которое проводится в форме заочного голосования, осуществляется опросными листами для голосования.

Датой проведения заседания совета директоров в форме заочного голосования считается дата окончания приема опросных листов, указанная в уведомлении о проведении заочного голосования.

7.4. Уведомления о проведении заседания совета директоров в форме заочного голосования рассылаются членам совета директоров в порядке, определенном п. 5.13. настоящего Положения, с приложением опросных листов для голосования, а также документов, необходимых для проведения заседания и ознакомления с вопросами повестки дня.

7.5. Каждому члену совета директоров предоставляется один экземпляр опросного листа для голосования по всем вопросам.

7.6. Заполненные и подписанные членами совета директоров опросные листы для голосования направляются заказным письмом либо нарочным корпоративному секретарю Банка.

7.7. При определении итогов голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым в опросном листе для голосования голосующим выбран только один из возможных вариантов голосования. Опросные листы для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

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

7.8. Принявшими участие в заседании совета директоров в форме заочного голосования считаются члены совета директоров, чьи опросные листы были получены до даты окончания приема опросных листов.

Кворум для проведения заседания совета директоров в форме заочного голосования считается достигнутым в случае поступления заполненных действительных опросных листов от не менее половины избранных членов совета директоров.

Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов совета директоров. В случае равенства голосов членов совета директоров голос председателя совета директоров является решающим.

## **8. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

8.1. На заседании совета директоров корпоративным секретарем Банка ведется протокол. Ведение, учет и хранение протоколов заседаний совета директоров обеспечивает корпоративный секретарь Банка.

8.2. Протокол заседания совета директоров составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения.

8.3. В протоколе указываются:

- 1) полное фирменное наименование Банка;
- 2) форма проведения заседания;
- 3) место и время проведения заседания (подведения итогов голосования);
- 4) члены совета директоров, присутствующие на заседании, а также приглашенные лица;
- 5) информация о наличии кворума заседания;
- 6) повестка дня заседания;
- 7) вопросы, поставленные на голосование, и поименные итоги голосования по ним;
- 8) принятые решения.

8.4. Решения, принятые советом директоров, доводятся до сведения членов совета директоров путем направления протокола заседания совета директоров по электронной почте в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента подписания протокола заседания совета директоров.

8.5. В случаях, предусмотренным законодательством Российской Федерации, решения совета директоров подлежат раскрытию.

8.6. Протоколы всех заседаний совета директоров должны быть подписаны председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и корпоративным секретарем Банка.

Протоколы заседаний, не содержащие коммерческой или банковской тайны, должны быть доступны для ознакомления любому акционеру или его представителю по месту нахождения Банка. Все протоколы должны быть доступны членам совета директоров и ревизионной комиссии Банка.

8.7. Банк обязан хранить протоколы заседаний совета директоров по месту нахождения исполнительного органа Банка или в ином месте, известном и доступном для заинтересованных лиц.

**Председатель совета директоров  
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)**

**А.В. Шутов**