

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием акционеров
АО «Датабанк» «27» июня 2023,
протокол № 1 от «30» июня 2023

ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ Акционерного общества «Датабанк»

Настоящее Положение разработано в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации на основе Устава Акционерного общества «Датабанк» (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 (далее именуемым «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 осуществляет общее руководство деятельностью Банка, контролирует деятельность исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него законом и Уставом Банка.

1.2. К исключительной компетенции совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности;
- 2) созыв годового и внеочередного собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, а также другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров 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;
- 5) предложение собранию акционеров 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) распределение полномочий между членами совета директоров Банка или формирование комитетов совета директоров, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;
- 8) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг (за исключением облигаций) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

11) рекомендации собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

12) рекомендации собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14) утверждение (отмена) внутренних документов Банка, внесение в них изменений (корректировок) и дополнений:

- стратегии развития Банка и политик Банка (за исключением учетной политики Банка, политики информационной безопасности Банка и политики информационных систем 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 аудита, руководителю службы внутреннего контроля 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, которые не определены законодательством, 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;

15) принятие решения 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;

16) открытие и закрытие филиалов и 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, главных бухгалтеров филиалов Банка, определение уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании указанных кандидатур;

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

18) предварительное утверждение годового отчета Банка;

19) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

20) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, балансовая стоимость которого составляет более 5 (Пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, за исключением сделок, принятие решения по которым отнесено к компетенции собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

21) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

22) согласие на совершение или последующее одобрение сделок со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают в сумме 3 (Три) процента собственных средств (капитала) Банка. Согласие совета директоров Банка на совершение сделок со связанными лицами не требуется, если данные сделки одновременно являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и согласие на их совершение дано общим собранием акционеров Банка;

23) избрание председателя совета директоров;

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

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

26) проведение анализа и оценки деятельности совета директоров Банка и предоставление результатов годовому общему собранию акционеров Банка в составе годового отчета;

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

28) списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, а также иной дебиторской задолженности, в том числе за счет сформированных по ним резервов, если сумма нереальной для взыскания (безнадежной) задолженности превышает 5 (Пять) процентов от величины собственных средств (капитала) Банка;

29) в области внутреннего контроля:

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

- 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 аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- утверждение руководителя службы внутреннего аудита;

- утверждение положения о службе внутреннего аудита;
- утверждение плана работы и отчетов службы внутреннего аудита;
- утверждение положения о службе внутреннего контроля;
- осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;
- контроль за деятельностью службы внутреннего контроля в сфере 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;

30) 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;

31) 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;

32) участие в функционировании системы управления операционным риском в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка об управлении операционным риском путем:

- рассмотрения ежеквартальных и ежегодных отчетов ОУР о принимаемом уровне операционного риска, а также результатов процедуры мониторинга операционного риска;

- рассмотрения отчетов о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском, предоставляемых ОУР на рассмотрение совету директоров Банка в сроки, определенные внутренними документами Банка об управлении операционным риском в Банке.

- направления обязательных для исполнения поручений коллегиальным исполнительным органам Банка, руководителю Службы внутреннего аудита, иным должностным лицам Банка (в случае наличия в отчетах информации о существенных СОР, негативных тенденциях уровня операционного риска, превышении целевых показателей КПУР и ключевых индикаторов риска и иных недостатков и нарушениях в функционировании СУОР);

- утверждения сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период в целом по Банку;

- обеспечения контроля фактических значений контрольных показателей уровня операционного риска;

- обеспечения реагирования Банка в случае превышения сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска;

- участия в решении вопросов управления риском информационной безопасности в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка об управлении операционным риском;

- рассмотрения отчетов по результатам оценки соблюдения требований установленных в части управления риском информационных систем, включающих осуществление мероприятий и процедур по обеспечению требований к непрерывности и качеству функционирования информационных систем и обеспечению качества данных в информационных системах;

- выполнения иных функций, в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка об управлении операционным риском;

33) 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;

34) принятие решений о порядке опубликования промежуточной консолидированной отчетности и проведения иных действий, обеспечивающих ее доступность для любых заинтересованных в ней лиц;

35) рассмотрение отчетов сотрудника, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ответственный сотрудник);

36) рассмотрение отчетов ответственного подразделения (сотрудника) за мониторинг системы оплаты труда в Банке;

37) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

2. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.1. Количественный состав совета директоров составляет пять членов.

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

2.3. 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.

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

2.5. 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.

2.6. 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. Оставшиеся члены совета директоров вправе принимать решения только о созыве такого собрания акционеров.

2.7. Членом совета директоров может быть только физическое лицо. Член совета директоров может не быть акционером Банка. Члены правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава совета директоров. Директор Банка не может быть одновременно председателем совета директоров.

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

2.9. Члены совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.10. Член совета директоров, который обладает достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способен выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон является независимым директором. Не может считаться независимым членом совета директоров, который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством.

2.11. Банк раскрывает требования, предъявляемые к независимым директорам, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.12. При обязательном участии в заседании независимого директора (при условии его наличия в составе совета директоров) подлежат рассмотрению следующие вопросы:

- утверждение бизнес-планов (в случае их наличия);
- утверждение кредитной политики и контроль ее соблюдения;
- контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие Банком решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок (в случае, если принятие такого решения отнесено к компетенции совета директоров);
- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;
- утверждение планов работы службы внутреннего аудита;
- определение размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, подлежащей отсрочке, и его корректировка;
- координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторскими организациями, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка.

3. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

3.1. 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.

3.2. Предложения по кандидатурам в состав совета директоров вносятся в срок не позднее чем через 45 (Сорок пять) дней после окончания отчетного 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. Информация о наличии письменного согласия выдвигаемых кандидатов раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.3. Совет директоров обязан в течение 5 (Пяти) дней после истечения указанного в пункте 3.2. настоящего Положения срока рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении кандидатов в список для избрания членов совета директоров или об отказе во включении.

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

3.5. 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.

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

3.7. 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.

3.8. Если в результате голосования совет директоров избран в неполном составе, то он 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.

3.9. Председатель совета директоров избирается членами совета директоров из их числа на первом заседании совета директоров, проводимом после собрания акционеров, избравшего совет директоров.

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

3.11. 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.

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

3.13. 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.

Опыт и деловые качества председателя совета директоров должны позволять ему эффективно осуществлять функции модератора и координатора заседаний совета директоров, стимулировать проведение здоровой дискуссии, не допускать проявления конформизма, не подавлять инициативу и поощрять свободное выражение собственной позиции членами совета директоров, пользоваться авторитетом и уважением среди членов совета директоров.

Председатель совета директоров обязан уделять должное время и внимание для выполнения своих функций.

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

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

4.1. Заседания совета директоров проводятся в соответствии с утвержденным планом работы совета директоров, а также по мере необходимости, но не реже одного раза в два месяца, в соответствии с утвержденным советом директоров планом работы. 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.

4.2. План работы совета директоров.

4.2.1. 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.

4.2.2. План работы совета директоров должен включать:

1) вопросы, подлежащие рассмотрению на заседаниях совета директоров в текущем году (помесячно);

2) график проведения заседаний совета директоров;

3) перечень лиц, ответственных за подготовку вопросов к рассмотрению на заседаниях совета директоров.

4.2.3. План работы совета директоров формируется на основе предложений членов совета директоров, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, исполнительных органов Банка, корпоративного секретаря.

4.3. Заседание совета директоров созывается:

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, руководителя службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, исполнительных органов Банка.

4.4. В случае, если заседание совета директоров созывается в соответствии с подпунктом 1 пункта 4.3. настоящего Положения, требование о созыве заседания совета директоров должно содержать:

1) дату, время и место проведения совета директоров,

2) формулировки вопросов повестки дня,

3) информацию (материалы) по вопросам повестки дня.

4.5. В случае, если заседание совета директоров созывается в соответствии с подпунктами 2 и 3 пункта 4.3. настоящего Положения, требование о созыве заседания совета директоров должно содержать:

1) дату, время и место проведения совета директоров,

2) указание на инициатора проведения заседания,

3) формулировки вопросов повестки дня,

4) мотивы вынесения вопросов повестки дня,

5) информацию (материалы) по вопросам повестки дня,

6) проекты решений по вопросам повестки дня.

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. Члены совета директоров, ревизионной комиссии Банка, исполнительные органы Банка, аудиторская организация, 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.

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

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

4.11. 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, после его избрания, 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 5 (Пять) календарных дней 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.

4.12. 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.

4.13. Взаимодействие членов совета директоров с иными лицами по отдельным вопросам деятельности Банка.

4.13.1. Взаимодействие председателя совета директоров и директора Банка по всем вопросам деятельности Банка осуществляется на постоянной основе.

4.13.2. Контроль подготовки финансовой отчетности, а также предварительное рассмотрение документов, связанных с реализацией функции внутреннего аудита и подготовки финансовой отчетности, до момента их утверждения советом директоров, осуществляется членом совета директоров, ответственным за рассмотрение вопросов по аудиту.

По мере необходимости между советом директоров, исполнительными органами и руководителем службы внутреннего аудита проводятся рабочие встречи (совещания) для обсуждения вопросов, касающихся осуществления функции внутреннего аудита. Выполнение решений, принятых по итогам указанных встреч, контролируется директором Банка.

4.13.3. Совет директоров на постоянной основе осуществляет взаимодействие и ведет наблюдение за деятельностью:

- директора Банка в части надлежащей реализации политики по управлению рисками, в том числе, в части порядка определения уровня риск-аппетита Банка, при рассмотрении отчетов о реализации стратегии, отчетов об управлении рисками и капиталом;

- руководителя отдела по управлению рисками, в том числе: получает на регулярной основе отчеты по управлению рисками и капиталом, включающие сведения о текущем профиле рисков организации, о степени использования установленного риск-аппетита, утвержденных лимитов, о фактах нарушений установленных лимитов и планах действий, предусматривающих меры воздействия на риски.

4.13.4. Члены совета директоров, ответственные за рассмотрение вопросов по аудиту и по рискам, осуществляют постоянное взаимодействие в целях обмена информацией в отношении всех видов рисков, присущих деятельности Банка, в том числе в отношении потенциальных рисков, а также в целях определения направлений совершенствования системы управления рисками Банка.

Рассмотрение вопросов управления рисками, осуществления функций внутреннего контроля, в том числе вопросов, связанных с совершенствованием Банком управления рисками и осуществления функции внутреннего контроля, рассматриваются советом директоров при непосредственном присутствии директора Банка.

4.13.5. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает отчет сотрудника, ответственного за мониторинг системы оплаты труда в Банке.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

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

5.2.1. 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 данный вопрос собранию акционеров.

5.2.2. Решение о согласии на совершение или о последующем 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.

5.2.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

В случае, если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки становится менее половины от числа избранных членов совета директоров такая сделка требует согласия собрания акционеров.

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

5.3. При решении вопросов на заседании совета директоров каждый член совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов совета директоров Банка при принятии им решений председатель совета директоров имеет право решающего голоса.

5.4. Заседание совета директоров открывается председателем совета директоров.

5.5. Функции секретаря совета директоров осуществляет корпоративный секретарь Банка.

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

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

5.8. 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.

5.9. Допускается дистанционное участие отсутствующих членов совета директоров в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании на очных заседаниях совета директоров посредством конференц- и видео-конференц-связи.

5.10. На заседания совета директоров могут приглашаться члены ревизионной комиссии Банка, представители аудиторской организации, работники Банка, а также иные лица.

5.11. Акционеры и аффилированные лица Банка не присутствуют на заседаниях совета директоров при отсутствии необходимости такого присутствия, не применяют иные формы фактического вмешательства в его деятельность.

5.12. Председатель совета директоров организует всестороннее рассмотрение и обсуждение вопросов повестки дня заседания, стимулирует поддержание конструктивного диалога и дискуссий между членами совета директоров, в т.ч. стимулирует членов совета директоров свободно высказывать свое мнение в ходе дискуссий, включая случаи несогласия с мнением большинства и (или) мнением председателя совета директоров.

6. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПУТЕМ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

6.1. Совет директоров может принимать решения путем проведения заочного голосования. Общие требования к порядку созыва и проведения заседания совета директоров, изложенные в разделах 4 и 5 настоящего Положения, применяются к порядку проведения совета директоров в форме заочного голосования, если иное не предусмотрено настоящим разделом.

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

6.3. Для проведения заочного голосования всем членам совета директоров направляются уведомления о проведении заочного голосования, отвечающие требованиям пункта 4.4. либо 4.5. настоящего Положения.

6.4. Голосование по вопросам повестки дня заседания совета директоров, которое проводится в форме заочного голосования, осуществляется путем заполнения опросных листов для голосования.

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

6.6. Уведомления о проведении заседания совета директоров в форме заочного голосования рассылаются членам совета директоров в порядке, определенном пунктом 4.11. настоящего Положения, с приложением опросных листов для голосования, а также документов, необходимых для проведения заседания и ознакомления с вопросами повестки дня.

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

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

6.9. 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.

6.10. 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 не менее, чем от половины избранных членов совета директоров.

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

7. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

7.2. Протокол заседания совета директоров оформляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения.

7.3. 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.

7.4. 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.

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

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

7.7. 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.

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

7.9. Протоколы заседаний совета директоров нумеруются сквозной нумерацией с момента избрания каждого нового состава совета директоров.

8. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

8.1. Члены совета директоров имеют права, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. 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.

8.3. По решению общего собрания акционеров Банка членам совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров.

8.4. По решению собрания акционеров членам совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение 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 устанавливается решением собрания акционеров. Размер вознаграждения председателя совета директоров не может превышать 3% (Трех) процентов от свободного остатка прибыли.

8.5. Сумму вознаграждения каждому члену совета директоров определяет председатель совета директоров в зависимости от результатов деятельности Банка в рамках финансового года, оценки вклада каждого члена совета директоров в их достижение и личного присутствия на заседаниях совета директоров. При этом полная сумма вознаграждения члена совета директоров выплачивается при условии его присутствия не менее, чем на 80% от общего количества заседаний совета директоров за отчетный год.

8.6. В случае принятия решения о выплате членам совета директоров вознаграждения, такие вознаграждения выплачиваются в течение 1 (Одного) календарного месяца со дня принятия решения собранием акционеров в наличной или безналичной форме согласно заявлению члена совета директоров.

8.7. Компенсация расходов, связанных с исполнением членом совета директоров своих функций, производится по фактически произведенным и подтвержденным расходам. После предоставления членами совета директоров в Банк подтверждающих документов компенсация выплачивается в безналичной форме в течение 3 (Трех) дней.

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

8.9. 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.

8.10. 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;
- осуществлять общий контроль в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также мерами, принимаемыми для его предотвращения;
- обеспечивать представление надзорному органу информации о политике ограничения конфликта интересов и о возможных вариантах конфликта интересов.

8.11. Для подтверждения соответствия квалификационным требованиям и деловой репутации член совета директоров обязан представлять Банку определяемые Банком России документы.

В случаях наступления событий, влияющих на оценку деловой репутации, член совета директоров обязан не позднее 2 (Двух) рабочих дней письменно сообщить об этом Банку, представить соответствующие документы.

8.12. Члены совета директоров, кандидаты в члены совета директоров обязаны предоставлять Банку по его требованию следующую информацию:

- фамилию, имя, отчество (последнее - при наличии);

- данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность);
- гражданство,
- сведения о месте регистрации и адресе фактического местожительства (пребывания);
- дата и место рождения,
- идентификационный номер налогоплательщика,
- номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования,
- наименование занимаемой должности (с указанием даты избрания);
- сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности), а также о выдвижении в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах;
- характер отношений с Банком,
- сведения об отношениях с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка;
- иную информацию, способную оказать влияние на исполнение им обязанностей члена совета директоров;
- сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательной организации, года ее окончания, квалификации, специальности и (или) направления подготовки), о дополнительном профессиональном образовании с указанием освоенной программы и даты ее освоения, а также сведения об ученой степени и о дате ее присуждения, об ученом звании и о дате его присвоения;
- об определяемых законодательством РФ фактах, наличие которых является основанием для признания деловой репутации указанных лиц неудовлетворительной в порядке, устанавливаемым Банком России.

8.13. В случае, если после направления Банком уведомления об избрании члена совета директоров, выявлены факты, свидетельствующие о несоответствии деловой репутации избранного члена совета директоров требованиям к деловой репутации, Банк обязан не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить Банк России об этом (с указанием соответствующих фактов и приложением подтверждающих документов), а также о принятых Банком мерах по прекращению полномочий указанного лица.

8.14. В случае, если в отношении члена совета директоров вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена совета директоров Банка к субсидиарной ответственности по обязательствам Банка либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу Банка в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров считается выбывшим из состава совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

8.15. В случаях, указанных в пунктах 8.13, 8.14. настоящего Положения, при необходимости установления дополнительных обстоятельств, включая размер причиненного убытка (при его наличии и возможности его оценки) председатель совета директоров инициирует проведение расследования и определяет дату проведения заседания совета директоров. Срок проведения расследования не может превышать 30 дней.

По итогам расследования советом директоров (председателем совета директоров принимается решение о созыве собрания акционеров. Принятие соответствующего решения оформляется путем составления протокола заседания совета директоров.

8.16. Решения по результатам расследования, в том числе о прекращении полномочий членов совета директоров и формировании нового состава совета директоров

принимается собранием акционеров. Копия протокола собрания акционеров (выписка из него) направляется в уполномоченное подразделение Банка России в дополнение к уведомлению, указанному в п. 8.13 не позднее 5 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров.

8.17. В случае если после направления Банком уведомления об избрании члена совета директоров, выявлены факты, свидетельствующие о его недостаточной квалификации, не препятствующие дальнейшему исполнению членом совета директоров своих обязанностей, корпоративный секретарь в месячный срок организует проведение дополнительного обучения соответствующего члена совета директоров. Если факты, свидетельствующие о недостаточной квалификации члена совета директоров препятствуют дальнейшему исполнению членом совета директоров своих обязанностей, советом директоров может быть принято решение о созыве собрания акционеров для прекращения полномочий членов совета директоров и формировании нового состава совета директоров.

8.18. В случае если после направления Банком уведомления об избрании члена совета директоров, выявлены факты, свидетельствующие о ненадлежащем исполнении указанным лицом обязанностей члена совета директоров, корпоративным секретарем (председателем совета директоров) проводится беседа, организуется обучение, а также принимаются иные меры, направленные на прекращение выявленного нарушения. Если по результатам принятых мер, нарушение не будет устранено, советом директоров может быть принято решение о созыве собрания акционеров для прекращения полномочий членов совета директоров и формировании нового состава совета директоров.

8.19. Члены совета директоров в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

2) о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

8.20. В случае изменения сведений, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 8.19. настоящего Положения, после получения Банком уведомления, предусмотренного пунктом 8.19. настоящего Положения, члены совета директоров обязаны уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

8.21. Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях, предусмотренных пунктами 8.19., 8.20. настоящего Положения, до сведения совета директоров, ревизионной комиссии Банка, а также аудиторской организации по ее требованию.

8.22. 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.

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

8.24. 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.

8.25. 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.

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

8.27. 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.

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

**Председатель совета директоров
АО «Датобанк»**

А.В. Шутов