

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
от «30» апреля 2010 г.

Протокол № 1 от «30» апреля 2010 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

о Совете директоров

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»

(Открытое акционерное общество)

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО

г. Чебоксары

2010 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Положение о Совете директоров

Статья 2. Термины и определения

Статья 3. Совет директоров

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 4. Цели и принципы деятельности Совета директоров

Статья 5. Задачи деятельности Совета директоров

Статья 6. Права члена Совета директоров

Статья 7. Обязанности члена Совета директоров

Статья 8. Порядок осуществления прав и обязанностей членов Совета директоров

Статья 9. Обеспечение члена Совета директоров информацией (документами и материалами) о Банке

Статья 10. Взаимоотношения Совета директоров со службой внутреннего контроля Банка

Статья 11. Обязанности Председателя Правления Банка по выполнению требований членов Совета директоров

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 12. Избрание председателя Совета директоров

Статья 13. Функции председателя Совета директоров

4. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 14. Избрание секретаря Совета директоров

Статья 15. Обязанности секретаря Совета директоров

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

Статья 16. Размер и срок выплаты вознаграждения членам Совета директоров

6. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 17. Созыв заседаний Совета директоров

Статья 18. Место и время проведения заседания Совета директоров

Статья 19. Оповещение членов Совета директоров о созыве и проведении заседания Совета директоров

Статья 20. Изменение места и времени проведения заседания Совета директоров

Статья 21. Созыв заседания Совета директоров в обязательном порядке

Статья 22. Заседание Совета директоров

Статья 23. Учет письменного мнения члена Совета директоров, отсутствующего на заседании

Статья 24. Протоколы заседаний Совета директоров

7. ТРЕБОВАНИЯ К РЕШЕНИЮ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 25. Решение Совета директоров

Статья 26. Вступление в силу решения Совета директоров

8. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗАОЧНЫМ ГОЛОСОВАНИЕМ

Статья 27. Принятие решения Совета директоров заочным голосованием

Статья 28. Бюллетень для голосования

9. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ С ИНТЕРЕСАМИ БАНКА

Статья 29. Совмещение должности члена Совета директоров с должностями в иных организациях

Статья 30. Раскрытие информации о сделках с заинтересованностью членов Совета директоров

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 31. Ответственность членов Совета директоров

11. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 32. Формирование комитетов Совета директоров

Статья 33. Обеспечение деятельности комитетов Совета директоров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Положение о Совете директоров

Настоящее Положение о Совете директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество) (далее — Положение) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом определяет принципы деятельности Совета директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество).

Статья 2. Термины и определения

1. Термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

2. Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

“лояльность” — отношение члена Совета директоров к Банку, при котором член Совета директоров воздерживается от использования своего положения в Банке в интересах иных лиц;

“конфиденциальность” — сохранение в тайне от третьих лиц информации о Банке и его деятельности;

“должностные лица” — лица, осуществляющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке;

“работник” — лицо, состоящее с Банком в трудовых отношениях;

“незаинтересованный директор” — член Совета директоров, не заинтересованный в совершении Банком сделки;

“исполнительный директор” — член Совета директоров, являющийся должностным лицом Банка;

“заочное голосование” — способ принятия решения, при котором производится опрос членов Совета директоров без их совместного присутствия, с использованием бюллетеней для голосования.

Статья 3. Совет директоров

Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка (далее — Общее собрание акционеров).

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 4. Цели и принципы деятельности Совета директоров

1. Целями деятельности Совета директоров являются обеспечение достижения максимальной прибыли и увеличение активов Банка, защита прав и законных интересов акционеров, осуществление постоянного контроля за исполнительными органами, гарантирование полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

2. Для реализации целей деятельности Совет директоров обязан руководствоваться следующими принципами:

- принятие решений на основе достоверной информации о деятельности Банка;

- исключение ограничений прав акционеров на участие в управлении делами Банка, получение дивидендов и информации о Банке;

- достижение баланса интересов различных групп акционеров и принятие Советом директоров максимально объективных решений в интересах всех акционеров Банка.

3. Любая неустранимая неясность правил, закрепленных в нормативных правовых и иных актах, должна толковаться Советом директоров в пользу расширения прав и законных интересов акционеров.

Статья 5. Задачи деятельности Совета директоров

Для реализации целей деятельности Совет директоров в пределах своей компетенции решает следующие задачи:

- организует исполнение решений Общего собрания акционеров;

- определяет направления деятельности Банка;

- оценивает политические, финансовые и иные риски, влияющие на деятельность Банка;

- утверждает планы и бюджеты Банка;

- определяет подходы к осуществлению инвестиций и участию в иных организациях;
- избирает Председателя Правления Банка и досрочно прекращает его полномочия;
- образует Правление Банка и досрочно прекращает полномочия его членов;
- проводит оценку результатов деятельности Банка и его органов;
- определяет условия выплаты дивидендов;
- обеспечивает раскрытие информации о Банке;
- осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов Банка;
- обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства;
- обеспечивает соблюдение принципов корпоративного управления.

Статья 6. Права члена Совета директоров

Член Совета директоров имеет право:

- требовать от должностных лиц и работников Банка любую информацию (документы и материалы) в установленном Положением порядке;
- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, в случаях и размере, установленных решением Общего собрания акционеров;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров, Правления Банка и получать их копии;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям.

Статья 7. Обязанности члена Совета директоров

Член Совета директоров обязан:

- соблюдать лояльность по отношению к Банку;
- действовать в пределах своих прав в соответствии с целями и задачами Совета директоров;
- действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка;
- действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных акционеров, должностных и других лиц;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами и интересами Банка и(или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- инициировать заседания Совета директоров для решения неотложных вопросов;
- присутствовать на заседаниях Совета директоров и принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на его рассмотрение, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- принимать участие в работе комитетов Совета директоров;
- принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы), проводить расследования и доводить до сведения всех членов Совета директоров всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- 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 кредитных организаций;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
- своевременно сообщать Банку о своей аффилированности и изменениях в ней;
- доводить до сведения Совета директоров сведения о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным;
- доводить до сведения Совета директоров факт своей личной заинтересованности в принятии решения и основания его возникновения;
- воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется личная заинтересованность.
- участвовать в проведении экспертиз проектов и программ, предлагаемых Советом директоров;
- готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению Совета директоров;
- сообщать другим членам Совета директоров ставшие ему известными факты нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, правовых актов, Устава, положений, правил и инструкций Банка;

- готовить и вносить на рассмотрение Совета директоров вопросы, входящие в его компетенцию;
- определять свое мнение по годовым отчетам, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе по отчетам о прибылях и убытках (счетах прибылей и убытков) Банка, по порядку распределения прибыли, в том числе выплате дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- анализировать акты проверок Банка и(или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров;
- рассматривать решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;
- присутствовать на Общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников собрания.- присутствовать на Общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников собрания.

Статья 8. Порядок осуществления прав и обязанностей членов Совета директоров

1. Деятельность члена Совета директоров является непрерывной и не ограничивается участием в принятии решений Совета директоров.
2. Лицо, осуществляющее хранение решений и протоколов заседаний Совета директоров, обязано незамедлительно по требованию члена Совета директоров предоставлять ему удостоверенные копии этих документов.

Статья 9. Обеспечение члена Совета директоров информацией (документами и материалами) о Банке

Каждому новому члену Совета директоров в течение 10 (Десяти) дней с даты подведения итогов голосования по выборам Совета директоров Председатель Правления Банка обязан предоставить копии Устава Банка, положения о Совете директоров, положений о комитетах Совета директоров, последнего годового отчета, положения о службе внутреннего контроля, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками.

Статья 10. Взаимоотношения Совета директоров со службой внутреннего контроля Банка

1. Служба внутреннего контроля в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка.

2. Служба внутреннего контроля состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Численность службы внутреннего контроля определяется Советом директоров Банка. Численность, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля должна соответствовать масштабу деятельности Банка, характеру совершаемых операций и сделок.

3. Планы работы службы внутреннего контроля разрабатываются службой внутреннего контроля, согласовываются с Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка. Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего контроля Совету директоров Банка. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются службой внутреннего контроля Совету директоров, Правлению Банка, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка. Порядок представления отчетов устанавливается Положением о службе внутреннего контроля.

Руководитель службы внутреннего контроля не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров, Правлению Банка информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений. Порядок представления информации определяется Положением о службе внутреннего контроля Банка.

4. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- своевременно информировать Совет директоров Банка обо всех вновь выявленных рисках в порядке и сроки, установленные Положением о службе внутреннего контроля;
- руководитель службы внутреннего контроля Банка обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров Банка в порядке и сроки, установленные Положением о службе внутреннего контроля;
- руководитель и служащие службы внутреннего контроля Банка обязаны информировать Совет директоров Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего контроля своих функций в порядке и сроки, установленные Положением о службе внутреннего контроля;
- руководитель службы внутреннего контроля обязан проинформировать Совет директоров Банка, если по мнению руководителя службы внутреннего контроля, руководство подразделения и (или) органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры

контроля неадекватны уровню риска в порядке и сроки, установленные Положением о службе внутреннего контроля.

Статья 11. Обязанности Председателя Правления Банка по выполнению требований членов Совета директоров

1. Председатель Правления Банка обязан по требованию члена Совета директоров предоставить ему любую информацию как о деятельности Банка, так и не связанную непосредственно с деятельностью Банка, за исключением информации о частной жизни и информации, нарушающей личную тайну, семейную тайну, тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений.

2. В случае невозможности предоставить запрашиваемую членом Совета директоров информацию Председатель Правления Банка обязан немедленно дать мотивированный отказ и письменно представить его члену Совета директоров в течение трех дней.

3. Отказ Председателя Правления Банка от предоставления информации доводится до Совета директоров Банка.

4. Банк обязан по требованию члена Совета директоров обеспечить ему доступ к информации и возможность копирования документов и материалов.

5. Договор, заключаемый Банком с Председателем Правления, должен содержать условие об ответственности за непредоставление члену Совета директоров информации.

3. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 12. Избрание председателя Совета директоров

1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа.

2. Председатель Правления Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров.

3. Совет директоров вправе в любое время переизбрать председателя Совета директоров.

4. Члены Совета директоров вправе избрать заместителя председателя Совета директоров, который осуществляет функции председателя Совета директоров на время его отсутствия.

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

Статья 13. Функции председателя Совета директоров

1. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и председательствует на них, обеспечивает на заседаниях ведение протокола.

2. В случае отсутствия председателя Совета директоров и его заместителя его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Лица, осуществляющие функции председателя Совета директоров в его отсутствие, вправе осуществлять любые полномочия, предусмотренные для председателя Совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 27 настоящего Положения.

3. Председатель Совета директоров не вправе поручить выполнение своих функций другому лицу.

4. Председатель Совета директоров ежегодно проводит оценку деятельности Совета директоров.

Критериями оценки деятельности Совета директоров, в частности, являются:

- результаты деятельности Банка по итогам года;
- число проведенных заседаний Совета директоров;
- число назначенных, но несостоявшихся заседаний Совета директоров.

Результаты оценки деятельности Совета директоров включаются в годовой отчет Банка.

4. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 14. Избрание секретаря Совета директоров

1. Секретарь Совета директоров избирается из числа членов Совета директоров.

2. Председатель Правления Банка не может быть одновременно секретарем Совета директоров.

3. Совет директоров вправе в любое время переизбрать секретаря Совета директоров.

4. При избрании секретаря Совета директоров предыдущего состава в новый состав Совета директоров он продолжает выполнять обязанности секретаря до избрания нового секретаря Совета директоров. Если секретарь Совета директоров предыдущего состава не будет избран в новый состав

Совета директоров, обязанности секретаря Совета директоров до его избрания исполняет член Совета директоров, осуществляющий полномочия председателя Совета директоров.

Статья 15. Обязанности секретаря Совета директоров

1. Секретарь Совета директоров обязан:
 - вести и составлять протокол заседания Совета директоров;
 - подводить итоги голосования по решениям, принимаемым опросным путем (заочным голосованием);
 - вести учет и хранить входящую документацию и копии исходящей документации Совета директоров;
 - заблаговременно сообщать членам Совета директоров о проведении заседаний Совета директоров;
 - рассылать членам Совета директоров бюллетени для голосования для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем (заочным голосованием);
 - хранить протоколы заседаний Совета директоров;
 - хранить решения Совета директоров, принимаемые опросным путем (заочным голосованием);
 - хранить бюллетени для голосования, направленные в Совет директоров членами Совета директоров для принятия решений Совета директоров, принимаемых опросным путем (заочным голосованием).
2. Для обеспечения деятельности секретаря Совета директоров бюджетом (сметой расходов) Банка (Совета директоров) должно быть предусмотрено расходование необходимых средств в размере, утверждаемом Советом директоров.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

Статья 16. Размер и срок выплаты вознаграждения членам Совета директоров

1. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.
- Общее собрание акционеров может рассмотреть вопрос о выплате вознаграждений и компенсаций расходов членам Совета директоров за выполнение ими своих обязанностей в качестве самостоятельного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров или в качестве составной части вопроса о порядке распределения прибыли по итогам финансового года.
- Вознаграждение выплачивается на основании решения Общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.
2. При отсутствии в Банке чистой прибыли (прибыли к распределению) вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.

6. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 17. Созыв заседаний Совета директоров

1. Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора Банка, Председателя Правления и Правления Банка.
2. При принятии решения о созыве заседания Совета директоров лица, его созывающие, должны определить:
 - дату, время и место проведения заседания;
 - повестку дня заседания;
 - формулировки вопросов, поставленных на голосование;
 - перечень информации (материалов), предоставляемых членам Совета директоров к заседанию.

Статья 18. Место и время проведения заседания Совета директоров

1. Не допускается проведение заседания в месте и время, создающих для большинства членов Совета директоров значительные препятствия для их присутствия на заседании либо делающих такое присутствие невозможным.
2. Не допускается проведение заседания в ночное время (с 22 до 6 часов по местному времени), а также за пределами Российской Федерации.

Статья 19. Оповещение членов Совета директоров о созыве и проведении заседания Совета директоров

1. О созыве заседания Совета директоров все члены Совета директоров должны быть уведомлены в срок не менее чем за 5 дней до проведения заседания.

О созыве заседания Совета директоров, содержащего в повестке дня вопросы о направлении в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, ходатайства о предварительном согласовании кандидатуры нового Председателя Правления, члена Правления Банка, избрании Председателя Правления, образовании Правления Банка, избрании члена Правления Банка, досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, члена Правления Банка все члены Совета директоров должны быть уведомлены в срок не менее чем за 7 дней до проведения заседания.

Уведомление о проведении заседания направляется членам Совета директоров удобным для них образом (в том числе посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи).

2. Уведомление о проведении заседания должно содержать:

- указание на инициатора созыва заседания;
- вопросы повестки дня;
- мотивы включения в повестку дня указанных вопросов;
- место и время проведения заседания.

В случае если определен перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров к заседанию, то указанная информация (материалы) предоставляется по требованию члена Совета директоров до проведения заседания Совета директоров в форме и сроки, определенные Советом директоров. Помимо этого, указанная информация (материалы) предоставляется всем членам Совета директоров, присутствующим на заседании.

3. Информацией (материалами), предоставляемой членам Совета директоров к заседанию, содержащему в повестке дня вопрос о направлении в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, ходатайства о предварительном согласовании кандидатуры нового Председателя Правления, члена Правления Банка являются сведения по каждому кандидату, включая:

- фамилию, имя и отчество;
- дату рождения;
- данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ);
- сведения об образовании (наименование учебного учреждения, дата окончания, специальность);
- места работы и должности за последние пять лет;
- членство в органах юридических лиц за последние пять лет;
- перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием оснований аффилированности;
- адрес, по которому можно связаться с кандидатом;
- сведения о наличии (отсутствии) судимости за совершение преступлений в сфере экономики.

Информацией (материалами), предоставляемой членам Совета директоров к заседанию, содержащему в повестке дня вопрос об избрании Председателя Правления, образовании Правления Банка, избрании члена Правления Банка является копия письма территориального учреждения Банка России, содержащего положительное заключение по вопросу избрания кандидата на должность Председателя Правления, члена Правления Банка либо информация об отсутствии необходимости получения предварительного согласия территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Банка.

Статья 20. Изменение места и времени проведения заседания Совета директоров

1. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Совета директоров в месте и (или) время, о которых члены Совета директоров были уведомлены, заседание по запланированной повестке дня может быть проведено в ином месте и (или) в иное время. Такое заседание должно состояться не позднее 3 дней с даты несостоявшегося заседания.

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

3. Заседание Совета директоров, не состоявшееся в течение 3 дней, не может быть вновь перенесено.

Статья 21. Созыв заседания Совета директоров в обязательном порядке

1. Председатель Совета директоров обязан созвать заседание Совета директоров для решения следующих вопросов:

а) созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, предусмотренных п. 1 ст. 54 Федерального закона “Об акционерных обществах”;

б) предварительное утверждение годового отчета Банка согласно п. 4 ст. 88 Федерального закона “Об акционерных обществах”;

в) рассмотрение предложений акционеров о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвижении кандидатов в органы Банка в порядке, предусмотренном п. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона “Об акционерных обществах”, и принятие решений о включении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а кандидатов — в список кандидатур для голосования по выборам в органы Банка, или об отказе в таком включении;

г) избрание нового состава Совета директоров в случае, предусмотренном п. 2 ст. 68 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

Если председатель Совета директоров не созывает заседание Совета директоров для решения указанных вопросов, такое заседание может быть созвано его заместителем.

2. Если ни председатель Совета директоров, ни его заместитель не созывают заседание Совета директоров для решения указанных в настоящей статье вопросов, такое заседание может быть созвано любым членом Совета директоров.

Статья 22. Заседание Совета директоров

1. Первое заседание нового состава Совета директоров Банка проводится не позднее 30 (Тридцати) дней с даты его избрания. На первом заседании должен быть избран Председатель Совета директоров Банка, а также утвержден план работы Совета директоров Банка.

План работы Совета директоров Банка может в дальнейшем изменяться и дополняться.

2. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в 3 месяца.

3. Заседание Совета директоров, созванное по требованию лиц, указанных в п. 1 ст. 68 Федерального закона “Об акционерных обществах” и Уставе Банка, должно быть проведено в течение 10 дней с даты предъявления требования.

4. При принятии решений Советом директоров члены Совета директоров, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования.

5. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

В случае равенства голосов членом Совета директоров при принятии решений председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

Статья 23. Учет письменного мнения члена Совета директоров, отсутствующего на заседании

1. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка.

Письменное мнение должно быть представлено членом Совета директоров председателю Совета директоров до проведения заседания Совета директоров.

Письменное мнение члена Совета директоров может содержать его голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Письменное мнение члена Совета директоров учитывается только при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Совета директоров.

2. Если копия письменного мнения члена Совета директоров не была включена в информацию (материалы), предоставляемую членам Совета директоров к заседанию, то председательствующий на заседании обязан огласить письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено это мнение.

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

3. Письменное мнение члена Совета директоров не учитывается при определении кворума и результатов голосования по следующим вопросам:

- принятие решения о созыве или отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

Статья 24. Протоколы заседаний Совета директоров

1. На заседании Совета директоров ведется протокол секретарем Совета директоров, а при его отсутствии — одним из членов Совета директоров по поручению председательствующего на заседании.

2. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- лица, представившие письменное мнение по вопросам повестки дня;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров.

3. В случае учета при определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня письменного мнения члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, полученные от членов Совета директоров письменные мнения по вопросам повестки дня приобщаются в виде приложений к протоколу.

4. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров в порядке и в течение сроков, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Если такие сроки не установлены, то Банк обязан постоянно хранить протоколы заседаний Совета директоров.

Банк обязан обеспечить акционерам, а также членам Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитору Банка доступ к протоколам заседаний Совета директоров.

5. Протоколы заседаний Совета директоров должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении Правления Банка в течение 7 дней со дня предъявления указанными лицами требования об ознакомлении с протоколами Совета директоров. Банк обязан по требованию указанных лиц предоставить им копии протоколов Совета директоров. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

7. ТРЕБОВАНИЯ К РЕШЕНИЮ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 25. Решение Совета директоров

1. Решение Совета директоров принимается следующими способами:

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

2. В случаях когда в соответствии с Уставом Банка решение принимается большинством в три четверти голосов или единогласно всеми членами Совета директоров без учета голосов выбывших членов Совета директоров, под выбывшими членами Совета директоров понимаются:

- умершие, безвестно отсутствующие и признанные недееспособными;
- лица, добровольно сложившие с себя полномочия членов Совета директоров и письменно уведомившие об этом Банк;
- лица, полномочия которых в должности членов Совета директоров прекращены или приостановлены, в соответствии с действующим законодательством.

Статья 26. Вступление в силу решения Совета директоров

1. Решение Совета директоров, принимаемое на заседании Совета директоров, вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.

2. Решение Совета директоров, принимаемое путем заочного голосования, вступает в силу с даты направления членам Совета директоров копии протокола, но не позднее чем на 6-й день с даты окончания приема бюллетеней для голосования.

8. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗАОЧНЫМ ГОЛОСОВАНИЕМ

Статья 27. Принятие решения Совета директоров заочным голосованием

1. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием в порядке, предусмотренном настоящим параграфом.

Совет директоров не вправе принимать заочным голосованием следующие решения:

- созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, предусмотренных п. 1 ст. 54 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- предварительное утверждение годового отчета Банка в порядке, предусмотренном п. 4 ст. 88 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

2. Решение о проведении заочного голосования принимается председателем Совета директоров. Заочное голосование не может быть проведено по решению лиц, исполняющих обязанности председателя Совета директоров до его избрания или в его отсутствие.

3. Решением о проведении заочного голосования должны быть утверждены:

- вопросы, поставленные на голосование;
- текст и форма бюллетеня для голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров;
- дата предоставления членам Совета директоров бюллетеней для голосования и иной информации (материалов);
- дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования.

Бюллетени для голосования и иная информация (материалы) высылаются членам Совета директоров заказными письмами или вручаются лично.

Статья 28. Бюллетень для голосования

1. Бюллетень для голосования должен содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Банка;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками "за", "против" и "воздержался";
- указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Совета директоров.

2. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи бюллетени были получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

3. По итогам заочного голосования в срок не позднее 5 дней с установленной даты окончания приема бюллетеней составляется протокол. Указанный протокол подписывается председателем Совета директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Совета директоров.

Решения, принятые Советом директоров заочным голосованием, и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Совета директоров в срок не позднее 5 дней с момента подписания протокола об итогах заочного голосования путем направления им копий указанного протокола.

9. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ С ИНТЕРЕСАМИ БАНКА

Статья 29. Совмещение должности члена Совета директоров с должностями в иных организациях

Член Совета директоров не вправе принимать участие в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, конкурирующих с Банком, если иное не предусмотрено Уставом.

Статья 30. Раскрытие информации о сделках с заинтересованностью членов Совета директоров

В состав годовой отчетности Банка включается информация о сделках, совершенных Банком с членом Совета директоров, с его (ее) супругой (супругом), родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными и (или) их аффилированными лицами, а также если указанные лица участвовали в сделке с Банком в качестве выгодоприобретателей, посредников или представителей в сделке либо владеют 20 и более процентами голосующих акций юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке с Банком, или занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке.

Информация о названных сделках должна включать сведения обо всех участниках сделки, времени совершения сделки, ее исполнении, цене и одобрении сделки Советом директоров или Общим собранием акционеров.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 31. Ответственность членов Совета директоров

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

2. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

3. 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.

4. В случае, если ответственность несут несколько членов Совета директоров, их ответственность перед Банком является солидарной.

5. Представители государства или муниципального образования в Совете директоров несут предусмотренную настоящей статьей ответственность наряду с другими членами Совета директоров.

11. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Статья 32. Формирование комитетов Совета директоров

1. Для реализации своих функций Совет директоров вправе создавать постоянно действующие или временные (для решения определенных вопросов) комитеты.

Комитеты создаются для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам.

3. Членами комитета избираются члены Совета директоров. Председатель комитета избирается членами каждого комитета из их числа и утверждается на заседании Совета директоров.

Статья 33. Обеспечение деятельности комитетов Совета директоров

О каждом создаваемом комитете Совет директоров утверждает положение, в котором определяются цели и задачи деятельности комитета, его функции, права и обязанности членов комитета, порядок формирования комитета, требования к принятию решений и правила отчетности комитета перед Советом директоров.

Председатель Совета директоров Банка

А.Г. Тарнавский