

1. Общие положения.

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

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

2. Правовой статус Совета директоров

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Компетенция Совета директоров

3.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

3.1.1. связанные с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка;

- 3.1.2. утверждение повестки дня Общего собрания участников Банка;
- 3.1.3. предварительное рассмотрение и вынесение на решение Общего собрания участников Банка вопросов, относящихся к деятельности Банка;
- 3.1.4. определение основных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение Стратегии развития Банка;
- 3.1.5. принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях (включая вопросы вхождения, выхода, изменения размера доли/количества акций), ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций (кроме операций покупки, продажи, учета и хранения ценных бумаг, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, в порядке, установленном внутренними документами Банка и/или решениями коллегиальных органов Банка);
- 3.1.6. избрание Председателя Совета директоров и заместителя Председателя Совета директоров Банка;
- 3.1.7. установление деловых связей с другими кредитными институтами и иными организациями в Российской Федерации и за рубежом;
- 3.1.8. утверждение положения о порядке формирования и использования фондов Банка;
- 3.1.9. заслушивание отчетов о деятельности Правления Банка и должностных лиц Банка;
- 3.1.10. принятие решения о предполагаемом назначении (избрании) Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, о направлении в подразделение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на указанные должности;
- 3.1.11. одобрение кандидатур начальника службы безопасности, директора юридического управления, утверждение руководителя службы внутреннего аудита;
- 3.1.12. проведение оценки состояния корпоративного управления не реже одного раза в год;
- 3.1.13. рассмотрение хода выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков (при их наличии) не реже одного раза в квартал;
- 3.1.14. принятие решения о выносе вопроса на повестку дня Общего собрания участников Банка об увеличении уставного капитала за счет переоценки основных фондов;
- 3.1.15. утверждение положения о службе внутреннего аудита Банка, порядке ее образования и полномочиях. Создание условий функционирования системы эффективного внутреннего контроля;
- 3.1.16. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка и с Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; заслушивание отчетов службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля о выполнении плана проверок;
- 3.1.17. не реже одного раза в год ознакомление с письменным отчетом о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, мерах по улучшению систем ПОД/ФТ;
- 3.1.18. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и других надзорных органов;

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

3.1.20. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка и Председателем Правления Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

3.1.21. рассмотрение рекомендаций и нарушений, выявленных службой внутреннего аудита, внешними аудиторами и надзорными органами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3.1.22. рассмотрение вопросов своевременного принятия Правлением и Председателем Правления Банка оперативных мер, обеспечивающих устранение выявленных недостатков внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3.1.23. заслушивание на своих заседаниях отчетов органов управления Банка, службы внутреннего аудита по вопросам, связанным с осуществлением системы внутреннего контроля в Банке;

3.1.24. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

3.1.25. одобрение не предусмотренных Стратегией развития крупных (нетипичных) разовых банковских операций, сделок и проектов;

3.1.26. принятие решений по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность (за исключением трудовых договоров), если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

3.1.27. утверждение внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников или к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:

- по стратегии управления рисками, определяющей основные принципы и подходы к построению системы управления рисками в Банке, а также порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- по предотвращению конфликтов интересов между участниками Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов Банка, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

- кадровой политики Банка;

- по раскрытию информации о Банке.

3.1.28. введение дополнительных критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка, помимо установленных законодательством Российской Федерации;

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

3.1.30. оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения его головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка;

3.1.31. утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, рассмотрение вопросов о выполнении показателей ликвидности Банка;

3.1.32. принятие решений о приостановлении начисления процентов по банковским договорам, в том числе за пользование просроченными кредитами, в случае невозможности взыскания долгов с клиентов (заемщиков) Банка, в соответствии с кредитной политикой, действующей в Банке;

3.1.33. принятие решений об открытии и закрытии филиалов и представительств, утверждение положений об их деятельности, принятие решений об их ликвидации;

3.1.34. в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) Банка, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», принять меры и исполнить обязательства, указанные в Федеральном законе от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в том числе по обращению в Банк России с ходатайством об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций.

3.1.35. право требования созыва внеочередного Общего собрания участников Банка;

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

3.1.37. 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;

3.1.38. утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации;

3.1.39. утверждение плана проверок службы внутреннего аудита Банка;

3.1.40. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

3.1.41. назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление размера оплаты его услуг;

3.1.42. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;

3.1.43. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

3.1.43.1. утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированной части оплаты труда) Председателя Правления Банка и членов Правления Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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, а также работникам

подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части оплаты труда);

3.1.43.2. принятие не реже одного раза в календарный год решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в п. 3.1.43.1., в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

3.1.43.3. утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

3.1.43.4. рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

3.1.43.5. рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

3.1.43.6. осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

3.1.43.7. возложение функций по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренных п.3.1.43.1- 3.1.43.6 Устава на конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка;

3.1.44. рассмотрение на заседаниях Совета директоров ежеквартальных отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

3.1.45. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом №14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», и не отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка.

3.2. Советом директоров из числа его членов, в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Положения, назначается Президент Банка.

Президент Банка является должностным лицом, осуществляющим представительские функции интересов Банка в государственных учреждениях и коммерческих (некоммерческих) организациях, решает задачи, связанные с реализацией концепции развития Банка.

Обеспечивает установление деловых взаимоотношений и устойчивое взаимодействие Банка с органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также с третьими лицами в пределах своей компетенции; оказывает содействие действующим органам управления Банка в выполнении Бизнес-плана и программ развития Банка.

Принимает участие в мероприятиях по привлечению крупной корпоративной клиентуры для обслуживания в Банке и обеспечивает стабильность деловых отношений между этими клиентами и Банком.

Положение о Президенте утверждается Советом директоров Банка.

3.3. Советом директоров из числа его членов, в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Положения, назначается лицо, в обязанности которого входит подготовка

решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 3.1.43. настоящего Положения.

4. Формирование Совета директоров

4.1. Члены Совета директоров и кандидаты на должность членов Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также соблюдать установленные федеральными законами ограничения.

4.2. Не могут входить в состав Совета директоров Банка:

4.2.1. лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации члена Совета директоров.

Под несоответствием кандидата требованиям к деловой репутации понимаются:

- наличие у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

- признание судом в течение пяти лет до даты предложения в качестве кандидата виновным в банкротстве юридического лица;

- неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

- наличие у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

- привлечение кандидата в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом прошло менее трех лет;

- предъявление в течение пяти лет до даты предложения в качестве кандидата к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

- совершение кандидатом более трех раз в течение одного года до даты предложения в качестве кандидата административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

- дисквалификация кандидата, срок которой не истек, на день, предшествующий дню предложения в качестве кандидата;
- наличие неоднократных фактов расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;
- занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);
- занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);
- предоставление кандидатом для избрания членом Совета директоров, а также в течение пяти лет, предшествующих дате предложения в качестве кандидата, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;
- применение в течение пяти лет до даты предложения в качестве кандидата, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию кандидата.

4.2.2. лица, не соблюдающие установленные федеральными законами ограничения, в том числе на:

- замещение должности гражданской службы, пребывание в составе Правительства Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2004 года N 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации";
- занятие должностей, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России, если отдельные функции надзора или контроля за кредитными организациями, в которых кандидат будет занимать должность члена Совета директоров, непосредственно входили в служебные обязанности кандидата и если после увольнения кандидата из Банка России не истекло двух лет и не получено согласие Совета директоров Банка России на занятие кандидатом указанной должности в кредитной организации;
- разглашение или использование кандидатом, занимавшим должности, утвержденные Советом директоров Банка России, после увольнения из Банка России в интересах организаций либо физических лиц сведений, отнесенных в соответствии с федеральным законом к информации ограниченного доступа или служебной информации, ставшей известной кандидату в связи с исполнением служебных обязанностей.

4.3. Члены Совета директоров избираются на Общем собрании участников Банка.

4.4. Предложения по кандидатам в члены Совета директоров вносятся участниками Банка в срок, не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания участников Банка. Число кандидатов в одном предложении не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

4.5. Предложение о кандидатах в Совет директоров Банка направляется в Банк в письменном виде и должно содержать информацию о кандидате, об участнике Банка, выдвигающем кандидата, иные сведения, подтверждающие соответствие кандидата требованиям, указанным в п. 4.1. и п.4.2 настоящего Положения.

Указанное в абзаце первом настоящего пункта предложение о кандидатах в Совет директоров Банка должно содержать сведения о соответствии кандидатов требованиям к деловой репутации, а также к нему должны прилагаться следующие документы:

- справка о наличии (отсутствии) судимости, выданная Министерством внутренних дел Российской Федерации;
- выписка из реестра дисквалифицированных лиц либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о кандидате, выданная Федеральной налоговой службой.

4.6. Правление Банка, рассмотрев поступившие предложения о кандидатах, вправе вынести мотивированное заключение о соответствии или несоответствии кандидата требованиям, указанным в п. 4.1. и 4.2 настоящего Положения.

4.7. В случае несоответствия кандидата установленным требованиям участнику, выдвинувшему кандидата, направляется мотивированное заключение не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты его вынесения.

4.8. Информацию о кандидатах в члены Совета директоров, о соответствии (несоответствии) требованиям, указанным в п.4.1. и п.4.2. настоящего Положения, Правление выносит на рассмотрение Совета директоров.

4.9. Совет директоров Банка избирается в количестве 7 человек сроком на 2 года и может переизбираться неограниченное число раз. В случае истечения срока полномочий членов Совета директоров Банка, Совет директоров Банка продолжает действовать до момента избрания нового состава Совета директоров Банка.

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

4.11. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

4.12. Председатель Правления Банка не может быть избран председателем Совета директоров Банка.

4.13. Председатель Совета директоров Банка и его заместитель избираются Советом директоров Банка из числа его членов на срок полномочий Совета директоров и могут быть переизбраны неограниченное число раз.

4.14. Полномочия любого из членов Совета директоров Банка могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания участников Банка. В этом случае новый член Совета директоров Банка вводится в состав Совета директоров Банка решением Общего собрания участников Банка.

4.15. Члены Совета директоров Банка должны эффективно выполнять свои обязанности. В этих целях количество других организаций, в которых они являются членами Совета директоров или с которыми они находятся в трудовых отношениях, не должно превышать пятнадцати.

5. Заседания Совета директоров

5.1. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца, в соответствии с утвержденным планом.

5.2. Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем по его собственной инициативе, по требованию не менее двух членов Совета директоров,

исполнительного органа Банка или аудитора.

5.3. Члены Совета директоров Банка извещаются о назначенном заседании путем направления писем либо телефонограмм. К уведомлению прилагаются повестка дня и все необходимые материалы, связанные с вопросами повестки дня.

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

5.5. На заседание Совета директоров Банка в случае необходимости могут быть приглашены члены Ревизионной комиссии Банка, Правления либо сотрудники Банка.

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

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

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

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

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

5.7. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, председательствует на заседаниях. Председатель Совета директоров Банка один раз в два года при избрании нового состава Совета директоров Банка представляет Общему собранию Банка отчет о работе Совета директоров.

5.8. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров либо один из членов Совета директоров, выбранный на заседании Совета.

5.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет 4 человека от числа избранных членов Совета директоров Банка. Если число членов Совета директоров Банка станет менее указанного количества, оставшиеся члены Совета директоров обязаны принять решение о созыве внеочередного Общего собрания участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

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

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

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

5.12. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, одобрение которой отнесено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к компетенции Совета директоров, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета Директоров, не заинтересованных в ее совершении.

5.13. На заседании Совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее 10 рабочих дней после его проведения.

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

Секретарь Совета директоров Банка:

- проводит работу по организации заседаний Совета директоров, направляет членам Совета директоров уведомления о созыве заседаний Совета директоров и материалы, представляемые членам Совета директоров при подготовке к проведению заседания Совета директоров (если это необходимо), знакомит их с проектами решений по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров;
- рассылает членам Совета директоров бюллетени для принятия решений опросным путем (заочным голосованием) и хранит бюллетени, полученные от членов Совета директоров;
- организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола, а также в случае необходимости рассылку выписок из протокола заинтересованным лицам.

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

В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания Совета директоров Банка;
 - вопросы, обсуждавшиеся на заседании Совета директоров Банка;
 - персональный состав членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании;
 - основные положения выступлений присутствующих на заседании Совета директоров Банка;
 - вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
 - решения, принятые Советом директоров Банка.
- Протокол может содержать и другую необходимую информацию.

6. Права и обязанности членов Совета директоров

6.1. Члены Совета директоров Банка имеют право:

- запрашивать и получать у Председателя Правления и членов Правления Банка информацию и материалы, в том числе конфиденциальные, в объеме, необходимом для эффективного осуществления своих полномочий, с соблюдением действующих в Банке правил доступа к такой информации и работы с ней;
- вносить предложения Председателю Совета директоров о включении вопросов в повестку дня заседаний Совета директоров;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров, Правления и получать их копии;
- требовать внесения в протокол заседаний Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- требовать созыва заседания Совета директоров в установленном порядке и принимать участие в заседаниях Совета директоров с правом голоса по всем вопросам;
- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка;
- получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров Банка в размере, установленном Общим собранием участников;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Члены Совета директоров Банка обязаны:

- добросовестно относиться к своим обязанностям;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- строго соблюдать правила доступа к информации и материалам, связанным с деятельностью Банка, и работы с такой информацией и материалами, не допускать их несанкционированного уничтожения, модификации, блокирования;
- регулярно присутствовать на заседаниях Совета директоров Банка;
- участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня заседания;
- выполнять решения, принятые Общим собранием участников и Советом директоров;
- доводить до сведения Совета директоров информацию о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным;
- информировать Совет директоров о намерении учреждать или принимать участие в организациях, конкурирующих с Банком;
- готовить и выносить на рассмотрение Совета директоров вопросы, которые поручено контролировать члену Совета директоров;
- сообщать Совету директоров ставшие известными члену Совета директоров факты нарушения работниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;
- информировать Банк об изменениях, касающихся места работы и должности, места жительства, паспортных данных и т.п.

6.3. Председатель Совета директоров согласовывает Положение о службе внутреннего контроля, заслушивает руководителя службы внутреннего контроля о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к существенным убыткам Банка, о всех случаях, которые препятствуют осуществлению функций руководителя службы внутреннего контроля

7. Оценка деятельности работы Совета директоров

7.1. В целях оценки эффективности работы Совета директоров Банка, как коллективного органа управления, а также того, насколько его деятельность соответствует потребностям развития Банка, в Банке вводятся и действуют критерии оценки деятельности Совета директоров.

7.2. Критерии делятся на две группы. Первая группа – критерии, вытекающие из целей и задач Совета директоров, вторая группа – критерии, связанные с порядком работы и составом Совета директоров.

7.3. К критериям, вытекающим из целей и задач Совета директоров Банка, относятся:

- достижение с помощью Совета директоров поставленных перед Банком целей;
- влияние Совета директоров на улучшение имиджа Банка;
- эффективность защиты интересов участников Банка;
- эффективность системы внутреннего контроля;
- наличие и эффективность системы управления рисками;
- степень исполнения решений Совета директоров.

7.4. К критериям, связанным с порядком работы и составом Совета директоров Банка относятся:

- оптимальное соотношение вопросов текущего характера и стратегических вопросов в повестке заседаний Совета директоров;
- обоснованность распределения заседаний между очными и заочными;

- качество подготовки заседаний и информационное обеспечение работы Совета директоров;
- эффективность и уровень проведения заседаний Совета директоров;
- наличие плана работы Совета директоров, распределение обязанностей среди членов Совета директоров;
- наличие конфликтов интересов;
- регулярность анализа и пересмотра, в случае необходимости, существующих принципов и процедур оценки работы Совета директоров.

7.5. Оценка критериев деятельности Совета директоров производится самим Советом директоров Банка. Результаты оценки обсуждаются на заседании Совета директоров с целью выработки заключения о том, какие изменения необходимо внести в работу Совета директоров для повышения ее эффективности.

8. Ответственность Совета директоров Банка.

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

8.2. Члены Совета директоров Банка, нарушающие обязанности, установленные настоящим Положением и Уставом Банка, несут ответственность в размере убытков, причиненных Банку в результате нарушения вышеуказанных обязанностей членами Совета директоров, включая упущенную выгоду Банка в размере ее полной и справедливой рыночной стоимости, если иное основание и размер ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

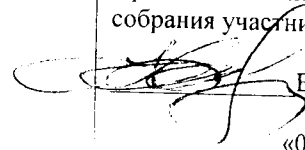
9. Заключительные положения

9.1. Настоящее Положение, изменения и дополнения к нему утверждаются Общим собранием участников Банка.

9.2. Проекты Положения о Совете директоров Банка, изменений и дополнений к Положению вносятся на утверждение Общего собрания участников Банка Советом директоров Банка.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 13
(Тридцать) листа (-тов)

Председатель внеочередного Общего
собрания участников ОИКБ «Русь» (ООО)



В.Н.Киданов.

«02» ноября 2015г.

Секретарь (Александр В. Александров)



Генеральный директор (Марияна Т. Т.)
И.И. Бруссин