

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА
«МОСКВА-СИТИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания акционеров
АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Протокол от 17.05.2024 № 55

ПОЛОЖЕНИЕ

**о Совете директоров
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО
МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»
(АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»)**

**г.Москва,
2024**

1. Общие положения.

- 1.1. Настоящее Положение о Совете директоров АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее – Положение) разработано на основании:
 - Устава АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее – Устав);
 - Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах»);
 - Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»);
 - Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
 - Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
 - Письме Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
 - Письма Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
 - Письма Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;
 - Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
 - Письмо Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «О Руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации»;
 - других нормативных актов Российской Федерации.
- 1.2. Настоящее Положение является внутренним документом АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее - Банк), регулирующим статус, порядок формирования и компетенцию Совета директоров Банка, его права, обязанности и ответственность, а также определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, оформления его решений и другие вопросы деятельности Совета директоров Банка.
- 1.3. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка, вступает в действие со дня такого утверждения Общим собранием акционеров Банка и действует до вступления в действие новой редакции Положения.
- 1.4. Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка, осуществляющим стратегическое управление Банком, осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Банке, играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка и реализует иные ключевые функции, включая контроль исполнения решений Общего собрания акционеров Банка и обеспечение прав и законных интересов акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и вправе принимать решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.
- 1.5. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и настоящим Положением.
- 1.6. Совет директоров подотчетен акционерам Банка. Оценка эффективности работы Совета директоров и его членов проводится в порядке, установленном Главой 13 настоящего Положения.
- 1.7. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров в размерах, устанавливаемых Общим собранием акционеров. Вознаграждение не выплачивается членам Совета директоров Банка, находящимся на государственной службе (занимающим государственные должности).

2. Цели, принципы деятельности и задачи Совета директоров Банка.

- 2.1. **Целями** деятельности Совета директоров Банка является обеспечение эффективности деятельности Банка и достижения максимальной прибыли, увеличение собственного капитала и активов Банка, защита прав и законных интересов акционеров Банка, достижение баланса интересов различных групп акционеров Банка, принятие максимально объективных решений и интересах всех акционеров Банка, выявление и урегулирование потенциальных конфликтов интересов, внутренних конфликтов между органами, акционерами и работниками Банка, обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.
- 2.2. При осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется 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;
 - принятие Советом директоров максимально объективных решений в интересах акционеров и Банка.
- 2.3. Основными **задачами** Совета директоров являются:
- определение стратегии развития Банка и приоритетных направлений его деятельности;
 - обеспечение реализации и защиты прав акционеров, разрешение корпоративных конфликтов;
 - рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-плана (бюджета);
 - формирование исполнительного руководства Банка и контроль за эффективной деятельностью исполнительных органов;
 - утверждение кадровой политики, системы вознаграждений и иных выплат;
 - обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
 - утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в его компетенцию.

3. Компетенция Совета директоров Банка.

- 3.1. К **компетенции Совета директоров Банка** относятся следующие вопросы:
- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
 - 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
 - 6) вынесение на Общее собрание акционеров Банка вопроса о реорганизации или добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии, а также определение позиции Банка, в отношении ликвидации и реорганизации дочернего общества Банка;
 - 7) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
 - 8) рекомендации по размеру вознаграждений, выплачиваемых членам Совета директоров;

- 9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 11) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 12) избрание Председателя Совета директоров и назначение секретаря Совета директоров Банка;
- 13) образование Правления Банка, избрание и обеспечение преемственности Председателя Правления Банка, членов Правления, назначение заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) определение условий договора, заключаемого с Председателем Правления Банка, установление размеров выплачиваемых членам Правления вознаграждений и компенсаций;
- 15) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- 16) формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;
- 17) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 18) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 19) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 20) предварительное утверждение годового отчета Банка перед вынесением его на рассмотрение годового Общего собрания акционеров;
- 21) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 22) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 23) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нижеперечисленных сделок, не относящихся к указанным крупным сделкам:
 - сделки по совершению капитальных затрат, инвестиций, капиталовложений и иных капитальных расходов Банка, а также одобрение отчуждения в любой форме (включая, но не ограничиваясь продажей или уступкой) любой части активов Банка, стоимость которых составляет свыше 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (кроме совершаемых в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка сделок, на которые установлены лимиты согласно внутренним документам Банка);
 - сделки, связанные с приобретением, обременением, отчуждением или возможностью отчуждения любого недвижимого имущества Банка;
 - заключение Банком договоров, где Банк является должником, на сумму свыше 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (кроме межбанковских кредитов, срок возврата средств по которым составляет менее одного года, и сделок на любых условиях, стороной по которым выступает Банк России. Данные межбанковские кредиты и сделки с Банком России подлежат одобрению Советом директоров в случаях, предусмотренных законодательством РФ);
 - сделки благотворительного и спонсорского характера, превышающие 5 процентов

балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

- 24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 25) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);
- 26) определение позиции Банка как акционера или участника любых юридических лиц, в том числе по вопросам голосования Банка на общих собраниях участников или акционеров соответствующих юридических лиц, в случае, когда решением Совета директоров Банка данные полномочия не переданы Правлению Банка;
- 27) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 28) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 29) утверждение по предложению Председателя Правления Банка организационной структуры Банка;
- 30) принятие решений о выдаче кредитов и банковских гарантий в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;
- 31) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 32) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, мониторинг системы внутреннего контроля;
- 33) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, аудиторской организацией Банка;
- 34) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка и надзорных органов;
- 35) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 36) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита и досрочное прекращение его полномочий, определение условий договора, заключаемого с ним;
- 37) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка, рассмотрение и утверждение плана работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение, анализ и утверждение отчета о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита Банка, а также рассмотрение информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 38) мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- 39) оценка эффективности выполнения Руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 40) подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору аудиторской организации Банка;
- 41) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных аудиторской организацией Банка и надзорными органами;
- 42) утверждение стратегии развития Банка, 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;
- 43) 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;

- 44) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 45) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров, оценки соответствия совокупности компетенций, знаний и опыта членов исполнительного органа управления Банка характеру деятельности и профилю рисков Банка;
- 46) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также ежегодно (на текущий год) размер общего фонда оплаты труда Банка;
- 47) утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;
- 48) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

4. Избрание и состав Совета директоров Банка.

- 4.1. Количественный состав Совета директоров Банка не может быть менее пяти и более семи членов.
- 4.2. Члены Совета директоров Банка избираются кумулятивным голосованием на годовом Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.
При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 4.3. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
- 4.4. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 4.5. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров. После принятия решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров должен быть избран новый состав Совета директоров.

- 4.6. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.
- 4.7. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.
- 4.8. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
- 4.9. Под несоответствием члена Совета директоров Банка требованиям к деловой репутации понимаются обстоятельства, сведения и (или) факты, указанные в статье 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
- 4.10. Член Совета директоров Банка должен обладать знаниями, навыками и опытом, необходимым для принятия решений, включая опыт работы на руководящих должностях, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.
- 4.11. В состав Совета директоров Банка, в том числе, могут входить независимые директора.
- 4.11.1. Независимые директора - это лица, обладающие достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способные выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.
- 4.11.2. Независимым директором не может считаться лицо, которое связано с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством или муниципальным образованием. Критерии независимости, в том числе критерии связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством или муниципальным образованием, определяются в соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».
- 4.11.3. Совет директоров проводит оценку соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости перед тем, как предложить Общему собранию акционеров рассмотреть их кандидатуры в состав Совета директоров, а далее осуществляет регулярный анализ соответствия избранных независимых членов Совета директоров критериям независимости не реже одного раза в год (после назначения в члены Совета директоров). Председатель Совет директоров инициирует процесс подготовки материалов к рассмотрению на таком заседании Совета директоров и в указанных целях уполномочивает Службу внутреннего аудита организовать сбор информации от членов Совета директоров об их месте работы в текущее время, информацию об их членстве в Советах директоров других юридических лиц, а также сведения о должностях, которые они занимают в органах управления иных юридических лиц, прямом или косвенном владении долями и акциями в иных юридических лицах.
- По результатам сбора полученной информации на созванном Председателем Совета директоров заседании принимаются решения о наличии или отсутствии статуса независимости у членов Совета директоров.
- 4.11.4. Совет директоров при проведении оценки вправе признать независимым члена Совета директоров, несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством или муниципальным образованием, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.
- 4.11.5. Члены Совета директоров обязаны своевременно предоставлять Банку сведения, необходимые для получения о них сведений, указанных в п.4.11.3. настоящего Положения.

- 4.12. Впервые избранные члены в состав Совета директоров обязаны самостоятельно пройти курс введения в должность, для чего, в том числе они вправе запрашивать необходимые для этого документы у Председателя Правления Банка (при необходимости), позволяющие получить достаточное представление о ключевых аспектах деятельности Банка и принятых в ней практиках корпоративного управления, корпоративной культуры, по следующей программе:
- Ознакомление со стратегией Банка;
 - Ознакомление с организационной структурой Банка, процедурами работы Совета директоров, сложившейся практикой коммуникаций;
 - Ознакомление с основными нормативно-правовыми актами, которые распространяются на Банк;
 - Установление деловых отношений с менеджментом и ключевыми работниками Банка;
 - Формирование понимания своей роли, функций, прав и обязанностей, ответственности за принимаемые в процессе работы в Совете директоров решения;
 - Формирование понимания последствий, к которым в соответствии с законодательством Российской Федерации может привести недобросовестное и неразумное исполнение ими возложенных на Совет директоров обязанностей (ответственность членов Совета директоров);
 - Ознакомление с иными вопросами, имеющими специфический характер для Банка.
- 4.13. Член Совета директоров Банка признается **выбывшим из состава членов Совета директоров Банка** в случае:
- смерти;
 - признания в установленном законом порядке члена Совета директоров ограниченно дееспособным или недееспособным;
 - признания в установленном законом порядке члена Совета директоров безвестно отсутствующим;
 - поступления члена Совета директоров на военную службу по призыву;
 - признания члена Совета директоров полностью нетрудоспособным в соответствии с медицинским заключением;
 - если в отношении члена Совета директоров вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации.
- В течение 10 (десяти) дней с момента выявления обстоятельств, позволяющих считать члена Совета директоров выбывшим, председатель Совета директоров Банка обязан созвать заседание Совета директоров Банка с целью созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка и избрании членов Совета директоров Банка.

5. Председатель Совета директоров Банка.

- 5.1. Деятельностью Совета директоров Банка руководит Председатель Совета директоров Банка.
- 5.2. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, при этом Председатель Правления Банка до сложения своих полномочий Председателя Правления Банка не может быть избран Председателем Совета директоров Банка.
- 5.3. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.
- 5.4. Председатель Совета директоров не вправе поручить выполнение своих функций другому лицу. В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

- 5.5. При равном разделении голосов членов Совета директоров Банка, Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса.
- 5.6. **Председатель Совета директоров Банка:**
- организует работу Совета директоров Банка;
 - созывает заседания Совета директоров Банка;
 - определяет форму (очное, заочное) проведения заседаний Совета директоров Банка;
 - утверждает повестки дня заседаний Совета директоров Банка;
 - определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, предоставляемых членам Совета директоров Банка;
 - определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в обсуждении отдельных вопросов повесток дня заседаний Совета директоров Банка;
 - председательствует на заседаниях Совета директоров Банка;
 - подписывает протоколы заседаний Совета директоров Банка и иные документы от имени Совета директоров Банка;
 - обеспечивает в процессе проведения заседания Совета директоров Банка соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, иных внутренних документов Банка и настоящего Положения;
 - выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Совета директоров Банка.
- 5.7. Председатель Совета директоров Банка должен обеспечивать конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров Банка.
- 5.8. Председатель Совета директоров Банка обязан принимать все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрять членов Совета директоров Банка к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, брать на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.
- 5.9. Председатель Совета директоров обязан **незамедлительно (не позднее 2 календарных дней)** сообщить акционерам Банка сведения о фактах, свидетельствующих о наличии оснований, установленных статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (и указанных в 4.8. настоящего Положения), для признания его деловой репутации несоответствующей.
- 5.10. Председатель Совета директоров Банка **обязан:**
- быть доступным для общения с акционерами Банка;
 - способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров Банка;
 - нести иные обязанности, предусмотренные Уставом Банка, настоящим Положением и нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

6. Права и обязанности члена Совета директоров Банка.

- 6.1. Член Совета директоров Банка **имеет право:**
- в равной степени получать доступ к документам и информации Банка, для чего ему предоставляется право получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка, его дочерних и зависимых юридических лиц, в любых подразделениях и службах Банка. Вновь избранным членам Совета директоров Банка в максимально возможный короткий срок Председателем Правления Банка и секретарем Совета директоров Банка должна быть предоставлена достаточная информация о Банке и о работе Совета директоров Банка;
 - требовать внесения в протокол заседания Совета директоров Банка своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;

- инициировать созыв заседания Совета директоров Банка по вопросам, по которым требуется принятие решения Советом директоров Банка;
- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров Банка;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров Банка и других коллегиальных органов Банка и получать их копии;
- сложить свои полномочия, уведомив об этом Совет директоров Банка в письменной форме не менее чем за 55 календарных дней (если иные сроки не предусмотрены Уставом Банка, настоящим Положением либо законодательством Российской Федерации), при этом полномочия указанного члена Совета директоров Банка считаются прекращенными с момента избрания Общим собранием акционеров нового состава Совета директоров Банка;
- реализовать иные права члена Совета директоров Банка в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Член Совета директоров Банка **обязан:**

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- соблюдать лояльность по отношению к Банку, то есть воздерживаться от использования своего положения в Банке в личных интересах и (или) интересах третьих лиц;
- действовать в пределах своих полномочий в соответствии с целями и задачами Совета директоров, профессионально относиться к своим обязанностям;
- действовать разумно¹ и добросовестно в интересах Банка, его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- действовать в интересах Банка в целом, а не отдельных акционеров, должностных и других лиц;
- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка и инсайдерскую информацию;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на заседания Совета директоров Банка, а в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- участвовать в принятии решений Совета директоров Банка путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний и выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров;
- тщательно анализировать для выполнения своих функций информацию (материалы) о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке банковских услуг, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита Банка и аудиторской организации Банка;
- анализировать акты проверок Банка (его филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров;

¹ Разумные и добросовестные действия членов Совета директоров Банка предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска

- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк органами государственной власти и местного самоуправления, Банком России и иными надзорными органами в соответствии с действующим законодательством;
 - своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами Правления, иными руководителями и работниками Банка, независимыми экспертами, аудиторской организацией, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;
 - в рабочем порядке взаимодействовать с аудиторской организацией Банка в целях проверки достоверности представляемой исполнительными органами Банка информации, обоснованности подходов исполнительных органов к оценке результатов текущей деятельности Банка и соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, обычаев и принципов профессиональной этики;
 - осуществлять контроль за тем, чтобы исполнительные органы Банка действовали в соответствии с утвержденной стратегией развития и основными направлениями деятельности Банка;
 - при принятии решений максимально оценивать риски и неблагоприятные последствия;
 - своевременно доводить до сведения Совета директоров Банка информацию:
 - (а) о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев);
 - (б) о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должность;
 - (в) об известных совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным лицом;
 - **незамедлительно (не позднее 2 календарных дней)** сообщать Председателю Совета директоров Банка сведения о фактах, свидетельствующих о наличии оснований, установленных статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (и указанных в 4.8. настоящего Положения), для признания его деловой репутации несоответствующей;
 - участвовать в проведении экспертиз проектов и программ, предлагаемых Советом директоров Банка;
 - готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению Совета директоров Банка;
 - сообщать другим членам Совета директоров Банка ставшие ему известными факты нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, нормативно-правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
 - готовить и вносить на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы, входящие в его компетенцию;
 - определять и выражать свое мнение по годовым отчетам, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе по отчетам о прибылях и убытках Банка, по порядку распределения прибыли, в том числе по выплате (объявлению) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
 - при необходимости присутствовать на Общем собрании акционеров и отвечать на вопросы участников собрания.
- 6.3. Члены Совета директоров Банка **не вправе:**
- прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Советом директоров Банка или иными органами управления Банка;
 - принимать участие в уставных (складочных) капиталах, а также занимать должности в органах управления юридических лиц, конкурирующих с Банком;
 - находиться в трудовых отношениях или состоять в органах управления более чем пяти юридических лиц;
 - участвовать в принятии решения в случае наличия конфликта интересов и голосовать по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов.

- 6.4. Заинтересованность члена Совета директоров Банка определяется в соответствии со статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 6.5. Член Совета директоров Банка должен воздерживаться от голосования на заседаниях Совета директоров Банка по вопросам, по которым у него имеется личная заинтересованность в принятии решения. О такой заинтересованности член Совета директоров Банка обязан довести до сведения Совета директоров Банка.
- 6.6. Члены Совета директоров Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к созданию условий или возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка.
- 6.7. Член Совета директоров Банка, у которого возник конфликт интересов, обязан незамедлительно сообщить Совету директоров Банка как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Совета директоров Банка имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров Банка с участием.
- 6.8. Члены Совета директоров Банка и связанные с ними лица не должны принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).
- 6.9. Деятельность члена Совета директоров Банка является непрерывной и не ограничивается участием в принятии решений Совета директоров Банка.
- 6.10. Лицо, осуществляющее учет и хранение решений, протоколов заседаний и иных документов Совета директоров Банка, обязано незамедлительно по требованию члена Совета директоров Банка предоставить ему удостоверенные копии этих документов.
- 6.11. Должностные лица и работники Банка обязаны по требованию члена Совета директоров Банка предоставить ему в течение двух рабочих дней известную им информацию о деятельности Банка.
- 6.12. В случае невозможности предоставить запрашиваемую членом Совета директоров Банка информацию должностное лицо или работник Банка обязано немедленно дать мотивированный отказ и письменно предоставить его члену Совета директоров в течение одного дня.
- 6.13. Должностные лица и работники Банка обязаны по требованию члена Совета директоров Банка обеспечить ему доступ к информации и возможность копирования документов и материалов. Запрашиваемая членом Совета директоров Банка информация может быть предоставлена ему через Секретаря Совета директоров Банка.

7. Секретарь Совета директоров Банка.

- 7.1. Секретарь Совета директоров Банка назначается Председателем Совета директоров Банка.
- 7.2. Секретарь Совета директоров Банка осуществляет функции по организационному и информационному обеспечению работы Совета директоров Банка.
- 7.3. К **функциям** Секретаря Совета директоров Банка относятся:
- 1) разработка и представление Председателю Совета директоров Банка проекта повестки дня очередного заседания Совета директоров Банка в соответствии с предложениями, поступившими от членов Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка;
 - 2) обеспечение подготовки и рассылки документов (материалов), необходимых для организации и проведения заседания Совета директоров Банка (уведомление о проведении заседаний, проекты решений по вопросам повестки дня заседания, проекты документов для предварительного ознакомления и др.);

- 3) организация подготовки и представления документов (информации) по запросам членов Совета директоров Банка;
 - 4) подготовка запросов и ответов на письма от имени Совета директоров Банка;
 - 5) сбор опросных листов, заполненных членами Совета директоров Банка;
 - 6) организация оформления протоколов заседаний Совета директоров Банка и выписок из протоколов заседаний Совета директоров Банка;
 - 7) организация рассылки документов, утвержденных Советом директоров Банка;
 - 8) организация контроля за ходом выполнения решений Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка;
 - 9) подготовка запросов о предоставлении информации (материалов) по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров Банка в адрес подразделений Банка;
 - 10) контроль за достоверностью предоставляемой информации и правильностью оформления документов, выносимых на рассмотрение и утверждение Советом директоров Банка;
 - 11) подготовка по поручению Председателя Совета директоров Банка проектов отдельных документов и решений Совета директоров Банка;
 - 12) организация ведения записи хода заседаний Совета директоров Банка, в том числе, с согласия присутствующих членов, на магнитные носители;
 - 13) выполнение иных функций, предусмотренных настоящим Положением, Уставом, законодательством Российской Федерации, поручениями Председателя и членов Совета директоров Банка.
- 7.4. Секретарь Совета директоров Банка обеспечивает скоординированную и оперативную работу членов Совета директоров Банка с акционерами Банка и их представителями, с Председателем Правления и членами Правления Банка, руководителями и работниками подразделений Банка с целью обеспечения эффективной деятельности Совета директоров Банка.

8. Вознаграждение членов Совета директоров Банка.

- 8.1. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, а также компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими обязанностей членов Совета директоров Банка. Размер указанных вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка.

9. Ответственность членов Совета директоров Банка.

- 9.1. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за:
- убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами Российской Федерации.
 - убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».
 - принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов Банка, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей.
 - разработку и проведение финансовой политики Банка, обеспечивающей его прибыльность и конкурентоспособность
- 9.2. Члены Совета директоров Банка, выразившие особое мнение или голосовавшие против принятия какого-либо решения, освобождаются от ответственности за состоявшееся решение Совета директоров Банка, повлекшее причинение убытков Банку или акционерам.

- 9.3. В случае, если ответственность несут несколько членов Совета директоров Банка, их ответственность перед Банком или акционером является солидарной.
- 9.4. Члены Совета директоров Банка не вправе разглашать ставшие им известными сведения, содержащие конфиденциальную информацию о деятельности Банка. Состав таких сведений определяется Банком.
- 9.5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 2 статьи 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 9.6. Банк или акционер (акционеры), вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 2 статьи 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 9.7. В случае банкротства Банка по вине членов Совета директоров Банка на указанных лиц судом, арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Страхование ответственности членов Совета директоров Банком не осуществляется.
- 9.8. В случае нарушения членами Совета директоров Банка установленных внутренними документами Банка предъявляемых к ним требований их полномочия могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров Банка без возможности выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров Банка в будущем.

10. Порядок созыва заседаний Совета директоров Банка.

- 10.1. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка:
- по собственной инициативе Председателя Совета директоров Банка;
 - по требованию члена Совета директоров Банка, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), аудиторской организацией Банка, Председателя Правления или члена Правления Банка, акционера (акционеров), имеющего (имеющих) не менее 5 (пяти) процентов голосующих акций.
- 10.2. Председатель Совета директоров вправе пригласить на заседание Совета директоров Банка членов Правления Банка, руководителей подразделений и специалистов Банка с учетом содержания решаемых на заседании вопросов.
- 10.3. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка **должно содержать:**
- указание на инициатора проведения заседания;
 - формулировки вопросов повестки дня;
 - мотивы вынесения вопросов повестки дня;
 - информацию (материалы) по вопросам повестки дня;
 - проекты решений по вопросам повестки дня.
- 10.4. Требование должно быть подписано инициатором созыва заседания. В случае предъявления требования коллегиальным органом Банка требование должно быть подписано членами такого органа, голосовавшими «за» принятие решения о предъявлении требования о созыве заседания.
- 10.5. Председатель Совета директоров Банка **не вправе отказать** в созыве заседания Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда:
- требование о созыве заседания не соответствует Уставу Банка или настоящему Положению;
 - инициатор созыва заседания не имеет права предъявлять такое требование.

- 10.6. Председатель Совета директоров Банка обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Совета директоров Банка или об отказе в созыве в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования.
- 10.7. Председатель Совета директоров Банка должен уведомить инициаторов созыва заседания о своем решении в течение 5 (пяти) дней после даты принятия решения посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи.
- 10.8. Заседание Совета директоров Банка (проведение заочного голосования), созванное по требованию члена Совета директоров, аудиторской организации Банка, Председателя Правления или Правления Банка, акционера (акционеров), имеющего (имеющих) не менее 5 (пяти) процентов голосующих акций, должно быть проведено в течение 7 (семи рабочих) дней после даты принятия решения о созыве заседания Совета директоров Банка по такому требованию.
- 10.9. **Созыв заседаний Совета директоров Банка в обязательном порядке.**
- 10.9.1. Председатель Совета директоров Банка обязан созвать заседание Совета директоров Банка для решения следующих вопросов:
- созыв годового общего собрания акционеров Банка и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
 - рассмотрение предложений акционеров Банка о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвижении кандидатов для избрания в органы Банка и принятие соответствующих решений;
 - рассмотрение требований лиц, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка и принятие соответствующих решений;
 - созыв внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка в случае, предусмотренном пунктом 2 ст. 68 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - образование коллегиального исполнительного органа Банка;
 - предварительное утверждение годового отчета Банка, а также рекомендаций по размеру и порядку выплаты дивидендов;
 - иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- 10.9.2. Если Председатель Совета директоров Банка не созывает заседание Совета директоров Банка для решения указанных выше вопросов, такое заседание может быть созвано любым членом Совета директоров Банка.
- 10.10. **Уведомление членов Совета директоров Банка о созыве и проведении заседания Совета директоров Банка.**
- 10.10.1. Уведомление о созыве заседания Совета директоров должно быть направлено каждому члену Совета директоров Банка не менее чем за 7 (семь) календарных дней до даты проведения заседания.
- 10.10.2. Указанный в 10.10.1. Положения срок может быть сокращен в случаях, если вопрос деятельности Банка, относящийся к компетенции Совета директоров Банка, требует безотлагательного решения.
- 10.10.3. Уведомление о проведении заседания направляется членам Совета директоров Банка посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи.
- 10.10.4. Уведомление должно содержать место и время проведения заседания, вопросы повестки дня заседания; номер факса, адрес электронной почты, по которым принимаются электронные образы заполненных бюллетеней для голосования.
- 10.10.5. Если по вопросам повестки дня заседания определен перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета директоров Банка, то указанная информация (материалы) предоставляется им вместе с уведомлением о созыве заседания Совета директоров Банка.

- 10.10.6. Член Совета директоров Банка, получивший уведомление о созыве заседания Совета директоров Банка, обязан не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до даты проведения заседания направить в Совет директоров Банка сообщение о своем участии в заседании Совета директоров Банка либо о невозможности участия с указанием причин.
- 10.11. **Изменение места и времени проведения заседания Совета директоров Банка.**
- 10.11.1. При возникновении обстоятельств, делающих невозможным или затрудняющих проведение заседания Совета директоров Банка в месте и (или) время, о которых члены Совета директоров Банка были уведомлены, заседание по запланированной повестке дня может быть проведено в ином месте и (или) иное время.
- 10.11.2. Об изменении места и (или) времени заседания Совета директоров Банка все члены Совета директоров Банка должны быть уведомлены с учетом необходимого времени для прибытия членов Совета директоров Банка на заседание. Уведомление об указанных изменениях направляется членам Совета директоров Банка в любой форме, гарантирующей получения ими по адресу места проживания члена Совета директоров Банка и (или) по адресу получения им корреспонденции.
- 10.12. **Проведение заседаний Совета директоров Банка посредством телефонной/видео конференции.**
- 10.12.1. При проведении заседания Совета директоров в форме совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в заседании Совета директоров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения заседания. Член Совета директоров, не имеющий возможности присутствовать на заседании лично, может принять участие в заседании Совета директоров с использованием указанных технологий.
- 10.12.2. Местом заседания Совета директоров Банка, проводимого с использованием указанных в подпункте 10.12.1 технологий, считается место, в котором находится большинство членов Совета директоров Банка.
- 10.12.3. В случае, если заседание Совета директоров проводится с использованием указанных в подпункте 10.12.1 технологий, в течение одного дня после окончания такого заседания каждый из членов Совета директоров обязан направить заполненный им в соответствии с 11.7.5 настоящего Положения письменный бюллетень с результатами голосования Председателю Совета директоров Банка, либо лицу, председательствующему на заседаниях по факсу/электронной почте, указанным в уведомлении о проведении заседания Совета директоров Банка.
- 10.13. **Созыв первого заседания нового состава Совета директоров Банка и ознакомление членов Совета директоров Банка с делами Банка.**
- 10.13.1. Первое заседание вновь избранного состава Совета директоров Банка проводится после окончания Общего собрания акционеров Банка, решением которого утвержден соответствующий состав Совета директоров Банка, при условии, что в заседании могут принять участие не менее половины членов Совета директоров.
- 10.13.2. При избрании Председателя Совета директоров Банка предыдущего состава в новый состав Совета директоров Банка он продолжает исполнять обязанности Председателя до избрания нового Председателя Совета директоров Банка.
- 10.13.3. Если Председатель Совета директоров предыдущего состава не будет избран в новый состав Совета директоров Банка созыв первого заседания нового состава Совета директоров Банка осуществляется по инициативе Председателя Правления Банка.
- 10.13.4. На первом заседании Совета директоров решаются вопросы избрания Председателя Совета директоров и секретаря Совета директоров Банка.
- 10.13.5. В случае отсутствия кворума для проведения первого заседания нового состава Совета директоров Банка после окончания общего собрания акционеров Банка, созыв такого

- заседания осуществляется в течение 5 (пяти) дней после даты проведения общего собрания акционеров Банка, на котором избран новый состав Совета директоров Банка.
- 10.13.6. Если в течение указанного срока первое заседание нового состава Совета директоров Банка не будет созвано лицами, указанными в 10.13.2, 10.13.3 настоящего Положения, то созыв такого заседания осуществляется любым членом нового состава Совета директоров Банка.
- 10.13.7. Уведомление о проведении первого заседания нового состава Совета директоров Банка в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, направляется членам Совета директоров Банка посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи.

11. Порядок проведения заседаний, принятия решений Советом директоров Банка и план работы Совета директоров.

- 11.1. Заседание Совета директоров Банка открывается Председателем Совета директоров Банка.
- 11.2. Заседания Совета директоров Банка ведет Председатель Совета директоров Банка. В случае его отсутствия Совет директоров Банка выбирает председательствующего из числа присутствующих членов.
- 11.3. Заседание Совета директоров Банка включает в себя следующие стадии:
- выступление члена Совета директоров Банка или приглашенного лица с докладом по вопросу повестки дня;
 - обсуждение вопроса повестки дня;
 - предложения по формулировке решения по вопросу повестки дня;
 - голосование по вопросу повестки дня;
 - подсчет голосов и подведение итогов голосования;
 - оглашение итогов голосования и решения, принятого по вопросу повестки дня.
- 11.4. Решение Совета директоров Банка по вопросу об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций и одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. В случае если единогласие Совета директоров Банка не достигнуто, по решению Совета директоров Банка данный вопрос выносится на решение общего собрания акционеров Банка, где для принятия решения достаточно большинства голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.
- 11.5. **Голосование на заседаниях Совета директоров Банка.**
- 11.5.1. При принятии решений Советом директоров Банка члены Совета директоров Банка, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования.
- 11.5.2. Заседания Совета директоров Банка проводятся в форме совместного присутствия членов Совета директоров Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование (заседание), или без проведения заседания путем проведения заочного голосования (опросным путем). Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Совета директоров Банка (лицо, осуществляющее его функции).
- 11.5.3. Заседание Совета директоров Банка может быть проведено только при наличии кворума. Кворум определяется Председателем Совета директоров Банка перед началом заседания. В случае отсутствия кворума, заседание Совета директоров Банка не открывается.
- 11.5.4. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных

обществах» и Уставом Банка для принятия решения требуется единогласие всех членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Председатель Совета директоров Банка сообщает присутствующим о наличии кворума для проведения заседания Совета директоров Банка и оглашает повестку дня заседания Совета директоров Банка

- 11.5.5. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.
- 11.5.6. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.
- 11.5.7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании или в заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или настоящим Положением не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующего решения.
- 11.5.8. При разделении голосов поровну правом решающего голоса обладает Председатель Совета директоров Банка.
- 11.5.9. Решение Совета директоров Банка, принятое на его заседании, вступает в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.
- 11.6. **Учет письменного мнения члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании.**
- 11.6.1. При определении кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка.
- 11.6.2. Письменное мнение должно быть представлено членом Совета директоров Банка Председателю Совета директоров Банка до проведения заседания Совета директоров Банка.
- 11.6.3. Письменное мнение члена Совета директоров Банка может содержать его голосование по всем вопросам повестки дня или по отдельным вопросам.
- 11.6.4. Письменное мнение члена Совета директоров Банка учитывается при определении кворума и результатов голосования только по тем вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Совета директоров Банка.
- 11.6.5. Председательствующий на заседании обязан огласить письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании, до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено это мнение.
- 11.6.6. В случае присутствия члена Совета директоров Банка на заседании Совета директоров Банка его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.
- 11.6.7. Письменное мнение члена Совета директоров не учитывается при определении кворума и результатов голосования в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- 11.7. **Принятие решений Совета директоров Банка заочным голосованием.**
- 11.7.1. Совет директоров банка не вправе принимать решения заочным голосованием по следующим вопросам:
 - определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - созыв годового общего собрания акционеров Банка и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
 - созыв или отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка;
 - избрание и переизбрание Председателя Совета директоров Банка;

- образование исполнительных органов Банка: назначение на должность Председателя правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, формирование состава Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, установление размеров выплачиваемых членам Правления вознаграждений и компенсаций;
 - вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка предложений о реорганизации или добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии;
 - решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров Банка;
 - решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров;
 - принятие решений о выдаче кредитов и банковских гарантий в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;
 - утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;
 - увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций;
 - определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
 - предварительное утверждение годового отчета Банка перед вынесением его на рассмотрение годового общего собрания акционеров Банка;
 - рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка и ключевых руководящих работников;
 - утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
 - по иным вопросам в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- 11.7.2. Решение о проведении заочного голосования принимается только Председателем Совета директоров Банка.
- 11.7.3. 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 Банка;
 - дата предоставления членам Совета директоров Банка бюллетеней для голосования и иной информации (материалов);
 - дата окончания приема бюллетеней для голосования и адрес, по которому принимаются заполненные бюллетени для голосования.
- 11.7.4. Решение о проведении заочного голосования, подписанное Председателем Совета директоров Банка, бюллетени для голосования и информация (материалы) направляются членам Совета директоров Банка в письменной форме или иным удобным для них образом (в том числе посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной связи, электронной почты или вручаются лично).
- 11.7.5. 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», «воздержался»;

- указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Совета директоров Банка.
- 11.7.6. Дата окончания приема бюллетеней для голосования не может быть установлена ранее 7 (семи) календарных дней с установленной даты представления бюллетеней членам Совета директоров Банка.
- 11.7.7. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров Банка, чьи бюллетени были получены не позднее даты окончания приема бюллетеней.
- 11.7.8. Решение Совета директоров Банка, принимаемое путем заочного голосования, вступает в силу с даты подписания протокола об итогах заочного голосования.
- 11.7.9. Решение, принятое Советом директоров Банка путем заочного голосования, и итоги голосования доводится до всех членов Совета директоров Банка в срок не позднее 3 (трех) дней с момента подписания протокола об итогах заочного голосования.
- 11.8. Решение Совета директоров Банка в случаях, предусмотренных 10.12 Положения, принимается путем голосования бюллетенями, при этом кворум и результаты голосования на заседании Совета директоров Банка определяются на основании полученных бюллетеней.
- 11.9. **Протоколы заседаний Совета директоров.**
- 11.9.1. На заседании Совета директоров ведется протокол заседания Совета директоров.
- 11.9.2. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.
- 11.9.3. Протокол по итогам заочного голосования Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней с установленной даты окончания приема бюллетеней для голосования.
- 11.9.4. **В протоколе заседания указывается:**
 - 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.
- В протоколе об итогах заочного голосования указывается:**
 - место и время его проведения;
 - дата представления членам Совета директоров Банка бюллетеней для голосования;
 - дата окончания приема бюллетеней для голосования;
 - повестка дня заседания;
 - члены Совета директоров Банка, принявшие участие в заочном голосовании и представившие не позднее установленного срока заполненные бюллетени для голосования;
 - вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
 - принятые решения.
- 11.9.5. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании Совета директоров Банка и секретарем Совета директоров Банка.
- 11.9.6. Протокол об итогах заочного голосования Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка и секретарем Совета директоров Банка.
- 11.9.7. Указанные лица несут ответственность за правильность составления протокола.
- 11.9.8. В случае учета при определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня письменного мнения членов Совета директоров Банка, отсутствующих на заседании, полученные от них письменные мнения по вопросам повестки дня приобщаются в виде приложений к протоколу.
- 11.9.9. К протоколу об итогах заочного голосования прикладываются заполненные бюллетени для голосования.
- 11.9.10. Банк обязан обеспечить хранение протоколов заседаний и об итогах заочного голосования Совета директоров Банка. Банк обязан обеспечить акционерам, а также членам Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка доступ к протоколам Совета директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

11.10. План работы Совета директоров.

Заседания Совета директоров проводятся на основе ежегодного плана его работы, формируемого в соответствии с предложениями Председателя Совета директоров, членов Совета директоров, Правления, Председателя Правления и аудиторской организации Банка. При этом предложения в план работы Совета директоров вносятся Секретарю Совета директоров не позднее чем за 10 календарных дней с даты назначения членов Совета директоров. Предложение о включении вопроса в план работы Совета директоров должно содержать: сведения о лице (органе), внесшем предложение; формулировку вопросов, предлагаемых на рассмотрение Совета директоров; мотивы постановки данных вопросов; предлагаемые сроки рассмотрения вопроса; подпись лица (руководителя органа), внесшего предложение. В случае, если не поступило ни одного предложения в план работы Совета директоров от указанных выше лиц в указанные сроки, план работы Совета директоров готовится Председателем Совета директоров и выносится на утверждение на заседание Совета директоров. В таком случае срок подготовки плана работы Совета директоров не должен превышать 5 (пяти) дней по истечении срока внесения предложения, указанного выше.

12. Порядок проведения оценки деятельности Правления Банка.

- 12.1. Проведение оценки деятельности Правления и Председателя Правления Банка осуществляется на регулярной основе не реже 1 (одного) раза в год в порядке, предусмотренном настоящей главой.
- 12.2. Совет директоров Банка при проведении оценки деятельности Правления и Председателя Правления Банка использует следующие критерии:
- соответствие навыков, опыта, знаний и компетенции членов Правления и Председателя Правления целям и задачам, масштабу и характеру деятельности Банка;
 - эффективность организации работы Правления и его функционирования;
 - соблюдение регулярности проведения заседаний Правления;
 - принятие решений по вопросам компетенции Правления;
 - организация и уровень подготовки заседаний Правления, качество обсуждения повесток дня, вынесенных на заседание;
 - качество взаимодействия Правления с Советом директоров, с акционерами, выражающееся в том числе и в обеспечении надлежащего качества предоставляемой Правлением информации Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка;
 - прозрачность, доступность принятия решений Правления по вопросам, включенным в его компетенцию для его членов, Совета директоров и акционеров Банка.
- 12.3. По результатам проведенной оценки, в случае выявления недостатков в деятельности Правления и Председателя Правления Банка, Совет директоров поручает Правлению разработать план улучшения его работы, который выносится на рассмотрение Совета директоров и реализация которого отслеживается Советом директоров на регулярной основе.
- 12.4. Целью оценки эффективности деятельности единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка является:
- стимулирование руководителей к достижению поставленных целей;
 - определение целей и задач на следующий период;
 - определение кандидатов в состав Правления или перераспределение функций членов Правления;
 - принятие решения о вознаграждении, его размере и нематериальном поощрении руководителей.

13. Критерии оценки деятельности Совета директоров Банка. Заключительные положения.

- 13.1. Проведение оценки качества работы Совета директоров осуществляется на регулярной основе по инициативе Председателя Совета директоров в порядке, предусмотренном настоящей главой.
- 13.2. Совет директоров Банка при проведении оценки своей деятельности как органа управления использует следующие критерии:
- соответствие структуры Совета директоров Банка масштабам деятельности Банка;
 - соответствует ли качественный состав Совета директоров Банка необходимым и достаточным требованиям (личностные характеристики, деловая репутация, профессиональные навыки);
 - качество исполнения Советом директоров Банка своих основных функций;
 - регулярность проведения заседаний Совета директоров Банка.
- при проведении оценки деятельности Председателя Совета директоров Банка используются следующие критерии:
- общее руководство Советом директоров Банка;
 - управление заседаниями Совета директоров Банка;
 - взаимодействие с Председателем Правления, его заместителями и Правлением Банка;
 - взаимодействие с акционерами Банка;
 - личностные характеристики;
 - управленческие навыки;
 - коммуникативные навыки;
 - навыки осуществления функций Председателя Совета директоров Банка;
 - профессиональные навыки.
- 13.3. Ежегодно до даты принятия решения о созыве годового Общего собрания акционеров Банка Советом директоров самостоятельно осуществляется оценка эффективности работы Совета директоров на основе опросных листов, утвержденных Приложением №1 к настоящему Положению, с учетом анализа деятельности Совета директоров за год. В случае, если суммарное количество баллов в анкете члена Совета директоров составляет менее 62 баллов, эффективность деятельности такого члена Совета директоров признается неудовлетворительной. Эффективность деятельности Совета директоров признается неудовлетворительной в случае, если суммарное количество баллов по анкетам членов Совета директоров составляет менее:
- 310 баллов (если количество членов Совета директоров составляет пять человек),
 - 372 балла (если количество членов Совета директоров составляет шесть человек),
 - 434 балла (если количество членов Совета директоров составляет семь человек).
- При признании неудовлетворительной деятельности Совета директоров Председатель Совета директоров обязан созвать новое заседание Совета директоров с целью принятия решения о созыве внеочередного собрания акционеров и вынесения на рассмотрение акционерами информации о результатах оценки степени эффективности работы Совета директоров и его членов и признании ее удовлетворительной или неудовлетворительной.
- 13.4. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 13.5. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают с ним в противоречие, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение Совет директоров Банка руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Дата: «__» _____ 20__ г.

Фамилия, имя, отчество члена Совета директоров: _____

Блок 1. – оценка надлежащего исполнения обязанностей, определенных корпоративным законодательством и внутренними документами Банка.

Отметьте знаком «X», какие из перечисленных ниже действий Вы предпринимаете для надлежащего и добросовестного исполнения обязанностей, определенных корпоративным законодательством и внутренними документами Банка.

Вопрос 1. Вы считаете, что Вами принято взвешенное решение о согласии на выдвижение Вас в качестве кандидата в Совет директоров Банка

- Совершенно верно (3 балла);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 2. Принимая решение о согласии на выдвижение Вас в качестве кандидата в Совет директоров Банка, Вы оценили последствия, ограничения, иные юридические обязательства, связанные с исполнением функций члена Совета директоров

- Совершенно верно (3 балла);
- Скорее да (2 балла);
- Скорее нет (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 3. Для выполнения своих функций в Совете директоров Вы тщательно анализируете имеющуюся информацию, в том числе о деятельности, финансовом состоянии и положении на рынке Банка, о поправках в законодательство, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и аудиторской организации Банка, а также о влиянии принятого решения на Банк, его акционеров, клиентов и иных заинтересованных лиц

- Совершенно верно (3 балла);
- Скорее да (2 балла);
- Скорее нет (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 4. Вы принимаете активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров

- Совершенно верно (3 балла);
- В большинстве случаев (2 балла);
- Когда как (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 5. Вы не пропускаете заседания Совета директоров без уважительной причины

- Совершенно верно (3 балла);
- В большинстве случаев (2 балла);
- Когда как (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 6. Вы контролируете исполнение принятых Советом директоров решений, в случае необходимости запрашиваете информацию о ходе исполнения принятых Советом директоров решений

- Совершенно верно (3 балла);
- В большинстве случаев (2 балла);
- Когда как (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 7. Вы всегда анализируете результаты проверок (оценок) Банка, его органов и (или) структурных подразделений и (или) информацию о результатах проверок Банка, проведенных Банком России и иными надзорным органами, учитывая возможные последствия и риски для Банка

- Совершенно верно (3 балла);
- В большинстве случаев (2 балла);
- Когда как (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 8. Вы участвуете в рассмотрении и оценке материалов 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

- Совершенно верно (3 балла);
- В большинстве случаев (2 балла);
- Когда как (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 9. Вы уделяете достаточно времени исполнению своих обязанностей в Совете директоров

- Совершенно верно (3 балла);
- В большинстве случаев (2 балла);
- Когда как (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Общее количество баллов по Блоку 1. _____

Блок 2. – принятие решений в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения ко всем заинтересованным лицам в рамках обычного предпринимательского риска.

Отметьте знаком «X», какие из перечисленных ниже действий Вы предпринимаете для исключения в своей деятельности возможности возникновения конфликта интересов.

Вопрос 1. Вы не являетесь участником, не занимаете должности в составе исполнительных органов и (или) не являетесь работником юридического лица, конкурирующего с Банком

- Совершенно верно (3 балла);
- В большинстве случаев (2 балла);
- Когда как (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 2. Вы воздерживаетесь от действий и не принимаете на себя обязательств, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами и (или) интересами Банка, его акционеров, клиентов и иных заинтересованных лиц

- Совершенно верно (3 балла);
- В большинстве случаев (2 балла);
- Когда как (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Общее количество баллов по Блоку 2. _____

Блок 3. – принятие решений с учетом всей имеющейся информации.

Отметьте знаком «X», какие из перечисленных ниже действий Вы предпринимаете для получения информации, необходимой для принятия взвешенных решений, и оцените степень их реализации.

Вопрос 1. До принятия решения Вы предпринимаете действия, направленные на получение необходимой и достаточной для его принятия информации, которые обычны для деловой практики при сходных обстоятельствах.

- Совершенно верно (3 балла);
- В большинстве случаев (2 балла);
- Когда как (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 2. При рассмотрении вопроса повестки дня и подготовки позиции для голосования Вы всесторонне изучаете вопрос и учитываете всю известную Вам информацию, которая имеет значение для данной ситуации.

- Совершенно верно (3 балла);
- В большинстве случаев (2 балла);
- Когда как (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 3. Ваша позиция по вопросам повестки тщательно продумана, аргументирована, основана на конкретных фактах, подкреплена примерами.

- Совершенно верно (3 балла);
- В большинстве случаев (2 балла);
- Когда как (1 балл);

Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 4. Если Вы не обладаете достаточным уровнем знаний по конкретному вопросу, Вы обращаетесь с требованием, чтобы менеджмент, представляющий материалы по соответствующему вопросу повестки, или тот член Совета директоров, который в нем компетентен, предоставил исчерпывающие разъяснения по его существу, подходя критично к рассмотрению представленного материала.

Совершенно верно (3 балла);

В большинстве случаев (2 балла);

Когда как (1 балл);

Абсолютно неверно (0 баллов).

Общее количество баллов по Блоку 3. _____

Блок 4. – обладание знаниями и компетенциями, которых можно ожидать от человека, выполняющего функции члена Совета директоров Банка, и умение применять их на практике.

Отметьте знаком «X», какие из перечисленных ниже действий Вы предпринимаете для получения соответствующего объема знаний и набора компетенций, необходимых для эффективной работы в составе Совета директоров, и оцените степень их реализации.

Вопрос 1. Вы обладаете знаниями, навыками, опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления его функций. Ваши знания и умения имеют четкую организацию и эффективно применяются на практике, благодаря чему Ваше мнение является веским и авторитетным.

Совершенно верно (3 балла);

В большинстве случаев (2 балла);

Когда как (1 балл);

Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 2. Вы активно, открыто и конструктивно участвуете в обсуждении поставленных задач, критично подходу при этом к изучению и проработке вопросов, избегая внешнего влияния на формирование собственной позиции.

Совершенно верно (3 балла);

В большинстве случаев (2 балла);

Когда как (1 балл);

Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 3. Вы осуществляете постоянный мониторинг актуальных изменений законодательной и нормативной базы, передовых практик и инноваций для организаций финансового сектора, уделяя, в частности, особое внимание таким вопросам как финансовая устойчивость, управление рисками, информационная безопасность, киберугрозы и т.п.

Совершенно верно (3 балла);

В большинстве случаев (2 балла);

Когда как (1 балл);

Абсолютно неверно (0 баллов).

Общее количество баллов по Блоку 4. _____

Блок 5. – стратегическое управление Банком.

Отметьте знаком «X», какие из перечисленных ниже действий предпринимаются Советом директоров и Вами непосредственно в рамках исполнения своей функции в области стратегического управления Банком.

Вопрос 1. Утвержденная Советом директоров стратегия развития Банка содержит ясные критерии, большая часть которых выражена количественно измеримыми показателями, а также имеет промежуточные контрольные показатели.

- Совершенно верно (3 балла);
- Скорее да (2 балла);
- Скорее нет (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 2. Обсуждались ли при рассмотрении стратегии Банка Советом директоров и вами непосредственно вопросы повышения качества управления Банком, приоритетность направлений деятельности Банка, финансовой стабильности

- Совершенно верно (3 балла);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Общее количество баллов по Блоку 5. _____

Блок 6. – контроль за деятельностью исполнительного руководства Банка.

Отметьте знаком «X», какие из перечисленных ниже действий предпринимаются Советом директоров и Вами непосредственно в рамках исполнения функции в области контроля за деятельностью Председателя Правления и Правления Банка.

Вопрос 1. Вопрос о назначении и прекращении полномочий исполнительных органов отнесен к компетенции Совета директоров.

- Совершенно верно (3 балла);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 2. При назначении и освобождении исполнительных органов от занимаемых должностей, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей, Совет директоров учитывает профессиональный опыт и деловую репутацию кандидатов.

- Совершенно верно (3 балла);
- Скорее да (2 балла);
- Скорее нет (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 3. Вы проводите интервью/рабочие встречи с исполнительным руководством и иными ключевыми работниками Банка, задачами которых являются реализация стратегии

развития, запрашиваете на регулярной основе промежуточные пояснения/отчеты, рассматриваете и обсуждаете их с другими членами Совета директоров.

- Совершенно верно (3 балла);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 4. Отчет (отчеты) исполнительных органов о выполнении стратегии развития Банка содержит информацию о выполнении/реализации определенных стратегией мероприятий, которая представлена количественно измеримыми показателями.

- Совершенно верно (3 балла);
- Скорее да (2 балла);
- Скорее нет (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 5. Размер вознаграждения исполнительного руководства и иных ключевых работников Банка определен в соответствии с действующими внутренними документами и с учетом показателей деятельности Банка, личного вклада в достижение результатов и реализации стратегии развития Банка.

- Совершенно верно (3 балла);
- Скорее да (2 балла);
- Скорее нет (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Общее количество баллов по Блоку 6. _____

Блок 7. – определение стратегии организации системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в Банке.

Отметьте знаком «X», какие из перечисленных ниже действий предпринимаются Советом директоров и Вами непосредственно в рамках исполнения своей функции в области определения стратегии организации системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в Банке.

Вопрос 1. Советом директоров утверждена стратегия управления рисками и капиталом, в которой предусмотрено, что при проведении операций и сделок, связанных с повышенным риском потери капитала и инвестиций, необходимо исходить из разумной степени риска и соответствия уровня принимаемого риска предельным уровням, установленным в стратегии управления рисками и капиталом.

- Совершенно верно (3 балла);
- Скорее да (2 балла);
- Скорее нет (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 2. Совет директоров не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка пересматривает стратегию управления рисками и капиталом.

- Совершенно верно (3 балла);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 3. Совет директоров рассматривает вопрос о предельно допустимом для Банка совокупном уровне риска (риск-аппетите).

- Совершенно верно (3 балла);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 4. Совет директоров рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита, в том числе о соблюдении Банком требований законодательства Российской Федерации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Совершенно верно (3 балла);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 5. В Банке созданы эффективно функционирующие система внутреннего контроля и система управления рисками, направленные на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

- Совершенно верно (3 балла);
- Скорее да (2 балла);
- Скорее нет (1 балл);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Общее количество баллов по Блоку 7. _____

Блок 8. – Реализация иных ключевых функций Совета директоров.

Отметьте знаком «X», какие из перечисленных ниже действий предпринимаются Советом директоров и Вами непосредственно в рамках реализации иных ключевых функций Совета директоров Банка.

Вопрос 1. Совет директоров рассмотрел и утвердил план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка

- Совершенно верно (3 балла);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Вопрос 2. Советом директоров утвержден план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

- Совершенно верно (3 балла);
- Абсолютно неверно (0 баллов).

Общее количество баллов по Блоку 8. _____

Общее количество баллов _____ из 96.

_____/_____
(Фамилия, инициалы) (подпись)